



Erfassungsbogen

Kundengrunddaten

| | | |
|---|---|---|
| Anrede _____ _____ Vorname*/Firma _____ Nachname* _____ Titel _____ Geburtstag* _____ | Adresszusatz _____ Straße, Hausnummer _____ Postleitzahl _____ Ort _____ Bundesland _____ Land _____ | Perso-Nr. _____ Gültig bis _____ Ausstellende Behörde _____ Ausstellungsdatum _____ Nationalität _____ Geburtsname _____ |
|---|---|---|

Kommunikation

| | | |
|--|--|--|
| Privat / Beruf _____ Telefon / Mobil / Fax / E-Mail _____ | Privat / Beruf _____ Telefon / Mobil / Fax / E-Mail _____ | Privat / Beruf _____ Telefon / Mobil / Fax / E-Mail _____ |
|--|--|--|

Bankverbindung

| | | |
|---|---|---------------|
| Privat / Beruf _____ Kontoinhaber _____ IBAN Code / Kto.-Nr. _____ | BIC / BLZ _____ Bankname _____ | Land _____ |
| Privat / Beruf _____ Kontoinhaber _____ IBAN Code / Kto.-Nr. _____ | BIC / BLZ _____ Bankname _____ | Land _____ |

Beruf und Einkommen

| | | |
|---|---|--|
| Beruf _____ Bruttoeinkommen _____ Nettoeinkommen _____ Arbeitgeber _____ Kontakt Arbeitgeber _____ Krankenversicherung _____ | Zielgruppe _____ Berufsstatus _____ Höhe VWL _____ Finanzamt _____ Kaufmännisch tätig (%) _____ Körperlich tätig (%) _____ | Einzahlung GRV seit _____ Steuer-ID _____ Kirchensteuer _____ Sozialversicherungsnr. _____ Steuerklasse _____ |
|---|---|--|

Familiäre Situation

| | | |
|---|---|---|
| Partner Name _____ Kind Name _____ Kind Geburtstag _____ | Partner Geburtstag _____ Kind Name _____ Kind Geburtstag _____ | Beziehungsstatus _____ Kind Name _____ Kind Geburtstag _____ |
|---|---|---|

Finanzierungsantrag und Selbstauskunft für einen Immobilienneubau

Bitte in Druckschrift gut lesbar ausfüllen!

1. Ihr Kostenplan

| | Betrag in € | Bereits bezahlt in € | Nebenkosten | Betrag in € | Bereits bezahlt in € |
|-----------------------|-------------|----------------------|---|----------------------|----------------------|
| Grundstückskaufpreis | | | Mobiliar | | |
| Baukosten | | | Maklercourtage | | |
| Baunebenkosten | | | Notargebühren | | |
| Außenanlagen | | | Grunderwerbsteuer | | |
| | | | Sonstiges | | |
| Summe Nebenkosten | | | ← | | |
| Summe | 0 | 0 | Hinweis: Bei umfangreicheren Eigenleistungen legen Sie diesem Antrag bitte eine detaillierte Aufstellung bei. Die Eigenleistungen sollten 15 % der Baukosten nicht übersteigen! | | |
| zzgl. Eigenleistungen | | | | | |
| Fälligkeit Kaufpreis | | Baubeginn | | Fertigstellungsdatum | |

2. Ihr Finanzierungsplan

| Finanzierungsbausteine | Betrag in € | Zinsfest-schreibung | Tilgung | | Sondertilgungsoption | |
|------------------------|-------------|---------------------|-----------------|----------------|----------------------|---------------|
| | | | (mind. 1%) | oder Rate in € | pro Jahr in % | pro Jahr in € |
| Darlehen | | Jahre | | | | |
| ggf. 2. Darlehen | | Jahre | | | | |
| ggf. 3. Darlehen | | Jahre | | | | |
| | | fest bis | Monatsrate in € | Darlehensgeber | | |
| Bauspardarlehen | | | | | | |
| Sonstige Darlehen | | | | | | |
| Eigenkapital | | | | | | |
| Summe | 0 | | | | | |

3. Das Beleihungsobjekt

| | | | | |
|---|--|---|--|--|
| Art | <input type="checkbox"/> Einfamilienhaus | <input type="checkbox"/> Zweifamilienhaus | <input type="checkbox"/> Mehrfamilienhaus | <input type="checkbox"/> Wohnung |
| | <input type="checkbox"/> Doppelhaushälfte | <input type="checkbox"/> Reihenhaus | <input type="checkbox"/> Grundstück | <input type="checkbox"/> mit ELW |
| | <input type="checkbox"/> EFH freistehend | | | |
| Aktueller Marktwert | | | | |
| Bauweise | <input type="checkbox"/> Massiv | <input type="checkbox"/> Fertigteilhaus | <input type="checkbox"/> Holzhaus mit Gütesiegel | <input type="checkbox"/> Fachwerkhaus |
| Unterkellert | <input type="checkbox"/> unterkellert | | <input type="checkbox"/> teilunterkellert | <input type="checkbox"/> nicht unterkellert |
| Anzahl Vollgeschosse | | Anzahl Wohneinheiten | | Anzahl Gewerbeeinheiten |
| PLZ, Ort | | | Baujahr | |
| Straße, Haus-Nr. | | | Umbauter Raum | m ³ |
| Hinweis: Der umbaute Raum (Rauminhalt) ist für unsere Bewertung Ihrer Immobilie sehr wichtig. Seine exakte Angabe kann den Beleihungswert erhöhen und damit die Kondition verbessern. Informationen erhalten Sie vom Architekten, Bauträger oder Verkäufer. | | | | |
| Objektzustand | <input type="checkbox"/> sehr gut | <input type="checkbox"/> gut | <input type="checkbox"/> befriedigend | <input type="checkbox"/> mangelhaft (Sanierungsobjekt) |
| Wohnlage | <input type="checkbox"/> sehr gut | <input type="checkbox"/> gut | <input type="checkbox"/> mittel | <input type="checkbox"/> einfach <input type="checkbox"/> schlecht |
| Gebietsbeschreibung | <input type="checkbox"/> Wohngebiet | | <input type="checkbox"/> Industrie-/Gewerbegebiet | <input type="checkbox"/> Mischgebiet |
| Bauweise | <input type="checkbox"/> massiv | | <input type="checkbox"/> Fertighaus (massiv) | <input type="checkbox"/> Fertighaus (Holz) |
| Ausstattung | <input type="checkbox"/> Standard | | <input type="checkbox"/> gehoben | <input type="checkbox"/> überdurchschnittlich |
| Keller | <input type="checkbox"/> vorhanden | | <input type="checkbox"/> zu Wohnzwecken voll ausgebaut | |
| | <input type="checkbox"/> zu Wohnzwecken teil ausgebaut | | | |

| | | | | |
|--|---|---|---------------------------|---|
| Dach | <input type="checkbox"/> zu Wohnzwecken ausgebaut | <input type="checkbox"/> zu Wohnzwecken nicht ausgebaut | | |
| | <input type="checkbox"/> Flachdach | | | |
| Sonstiges | <input type="checkbox"/> Aufzug | <input type="checkbox"/> Garage (Anzahl) <input type="text"/> | | |
| | <input type="checkbox"/> Carport/Stellplatz (Anzahl) <input type="text"/> | | | |
| Bei Eigentumswohnung | | | | |
| Lage | <input type="checkbox"/> Untergeschoss | <input type="checkbox"/> Erdgeschoss | | |
| | <input type="checkbox"/> Obergeschoss Nr.: <input type="text"/> | | | |
| Bezeichnung / Nr. der Wohneinheit | <input type="text"/> | | | |
| Miteigentumsanteil (falls vorliegend) | <input type="text"/> | | | |
| Umfang der Modernisierung | | | | |
| Letzte Modernisierung im Jahr | <input type="text"/> | | | |
| Art der Modernisierung | <input type="checkbox"/> Bodenbeläge, Wandbekleidung oder Treppenhaus | <input type="checkbox"/> Bäder und WC's, Fliesen oder Sanitärobjekte | | |
| | <input type="checkbox"/> Heizung (Brenner, ggf. Kessel) | <input type="checkbox"/> Strom, (Ab-)Wasser, Heizungsleitung oder Heizkörper | | |
| | <input type="checkbox"/> Fenster (Rahmen und Isolierung) | <input type="checkbox"/> Wärmedämmung | | |
| | <input type="checkbox"/> Dach (Eindeckung oder Wärmedämmung) | <input type="checkbox"/> Raumaufteilung (Grundriss, Zimmergrößen) | | |
| Sonstiges | <input type="text"/> | | | |
| Nutzung | Eigennutzung Fläche/Anzahl | Vermietung Fläche/Anzahl | Nettokaltmiete | Bewirtschaftung |
| Wohnfläche | <input type="text"/> m ² | <input type="text"/> m ² | €/m ² p.M. | €/m ² /p.a. |
| Gewerbefläche | <input type="text"/> m ² | <input type="text"/> m ² | €/m ² /p.M. | €/m ² /p.a. |
| Garagen | <input type="text"/> | <input type="text"/> | €/p.M. | |
| Stellplätze | <input type="text"/> | <input type="text"/> | €/p.M. | |
| Tiefgaragenplätze | <input type="text"/> | <input type="text"/> | €/p.M. | |
| Carports | <input type="text"/> | <input type="text"/> | €/p.M. | |
| Grundbuch von | <input type="text"/> | | | |
| Band | <input type="text"/> | Blatt <input type="text"/> | Flur <input type="text"/> | Flurstück <input type="text"/> |
| Grundstücksgröße | <input type="text"/> m ² | <input type="text"/> | | |
| Kann das gewünschte Darlehen im Grundbuch an erster Rangstelle besichert werden? | | | | <input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein |
| Bodenrichtwert | <input type="text"/> €/m ² | wenn bekannt - Unser Hinweis: Informieren Sie sich aber auch zu Ihrer eigenen Sicherheit beim zuständigen Gutachterausschuss über die Angemessenheit des Kaufpreises. | | |
| Nur auszufüllen, wenn das Beleihungsobjekt eine Eigentumswohnung ist: | | | | |
| Miteigentumsanteil | <input type="text"/> / <input type="text"/> | Wohnungsnummer <input type="text"/> | | |
| Nur auszufüllen, wenn das Beleihungsobjekt ein Erbbaurecht ist: | | | | |
| Erbbaurechtsgeber | <input type="text"/> | Erbbauzins (p.a.) | <input type="text"/> € | bis <input type="text"/> Jahr |

4. Ihre persönlichen Daten

| | 1. Darlehensnehmer | | 2. Darlehensnehmer | |
|--|--|--|--|--|
| Anrede (Herr o. Frau)/Titel | | | | |
| Vorname | | | | |
| Familienname/Geburtsname | | | | |
| Geburtsdatum, Geburtsort | | | | |
| PLZ, Wohnort | | | | |
| Straße, Haus-Nr. | | | | |
| Wohnhaft seit | | | | |
| Voranschrift | | | | |
| PLZ, Wohnort | | | | |
| Straße, Haus-Nr. | | | | |
| Telefon privat | | | | |
| Telefon geschäftlich | | | | |
| Telefon mobil | | | | |
| Sie möchten angerufen werden | zwischen und | Uhr Uhr | zwischen und | Uhr Uhr |
| Fax | | | | |
| Anruf bevor gefaxt wird | <input type="checkbox"/> ja | <input type="checkbox"/> nein | <input type="checkbox"/> ja | <input type="checkbox"/> nein |
| E-Mail-Adresse | | | | |
| Staatsangehörigkeit | <input type="checkbox"/> deutsch | | <input type="checkbox"/> deutsch | |
| Familienstand | <input type="checkbox"/> ledig | <input type="checkbox"/> verheiratet | <input type="checkbox"/> ledig | <input type="checkbox"/> verheiratet |
| | <input type="checkbox"/> verwitwet | <input type="checkbox"/> geschieden | <input type="checkbox"/> verwitwet | <input type="checkbox"/> geschieden |
| Güterstand | <input type="checkbox"/> gesetzlich | | <input type="checkbox"/> gesetzlich | |
| Anzahl der Kinder ohne Einkommen, Alter | | | | |
| Beschäftigung | <input type="checkbox"/> Angestellter | <input type="checkbox"/> Arbeiter | <input type="checkbox"/> Angestellter | <input type="checkbox"/> Arbeiter |
| | <input type="checkbox"/> Beamter | <input type="checkbox"/> Rentner | <input type="checkbox"/> Beamter | <input type="checkbox"/> Rentner |
| | <input type="checkbox"/> Geschäftsf. Gesellschafter | <input type="checkbox"/> Freiberufler | <input type="checkbox"/> Geschäftsf. Gesellschafter | <input type="checkbox"/> Freiberufler |
| | <input type="checkbox"/> Gewerbe- Treibender | <input type="checkbox"/> ohne Beschäftigung | <input type="checkbox"/> Gewerbe- Treibender | <input type="checkbox"/> ohne Beschäftigung |
| | <input type="checkbox"/> Auszubildende/r | | <input type="checkbox"/> Auszubildende/r | |
| seit | | | | |
| Ausgeübter Beruf | | | | |
| Arbeitgeber | | | | |
| Branche | | | | |
| Dauer des Vertrags- verhältnisses | <input type="checkbox"/> unbefristet | <input type="checkbox"/> in Probezeit | <input type="checkbox"/> unbefristet | <input type="checkbox"/> in Probezeit |
| | <input type="checkbox"/> befristet bis: | | <input type="checkbox"/> befristet bis: | |

5. Ihre monatlichen Einkünfte und Ausgaben

| Einnahmen | 1. Darlehensnehmer | | | | 2. Darlehensnehmer | | | |
|---|------------------------------|------------------------------|------------------------------|---|------------------------------|------------------------------|------------------------------|---|
| | Betrag in € | | | | Betrag in € | | | |
| Nichtselbständige Arbeit (netto) | | | | | | | | |
| Anzahl der Zahlungen im Jahr | <input type="checkbox"/> 12x | <input type="checkbox"/> 13x | <input type="checkbox"/> 14x | x | <input type="checkbox"/> 12x | <input type="checkbox"/> 13x | <input type="checkbox"/> 14x | x |
| Gesetzliches Kindergeld | | | | | | | | |
| Zinsen Bankguthaben | Bitte Nachweis beilegen. | | | | Bitte Nachweis beilegen. | | | |
| Ausschüttungen Wertpapiere | Bitte Nachweis beilegen. | | | | Bitte Nachweis beilegen. | | | |
| Rente/Pension | | | | | | | | |
| Selbständige Arbeit | | | | | | | | |
| Sonstige Einkünfte | Bitte Nachweis beilegen. | | | | Bitte Nachweis beilegen. | | | |
| Art | | | | | | | | |
| Einnahmen insgesamt | | | | | | | | |
| Ausgaben | Betrag in € | | | | Betrag in € | | | |
| Eigenmiete (warm) | | | | | | | | |
| Ratenkredite (Monatsrate) | | | | | | | | |
| Bausparbeitrag/-rate | | | | | | | | |
| Krankenversicherung | | | | | | | | |
| Lebens- & Rentenversicherung | | | | | | | | |
| Unterhaltsverpflichtung | | | | | | | | |
| Sonstige Versicherung | | | | | | | | |
| Art | | | | | | | | |
| Sonstige Ausgaben (keine Lebenshaltungskosten) | | | | | | | | |
| Art | | | | | | | | |
| Ausgaben insgesamt | | | | | | | | |

6. Ihre Vermögensverhältnisse

| Vermögen | vor dieser Finanzierung (in €) | davon werden eingesetzt (in €) | vor dieser Finanzierung (in €) | davon werden eingesetzt (in €) |
|------------------------------------|--|--------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|
| Bankguthaben | | | | |
| Wertpapiere/Fonds | | | | |
| Bausparguthaben | | | | |
| Lebensversicherung (Rückkaufswert) | | | | |
| Sonstiges Vermögen | | | | |
| Verbindlichkeiten | | | | |
| Ratenkredite (Restschuld) | | +/- | | +/- |
| Sonstige Verbindlichkeiten | | +/- | | +/- |
| Bürgschaften | | | | |
| Weiteres Immobilienvermögen | Hinweis: Bei mehr als einem zusätzlichen Objekt verwenden Sie bitte eine separate Aufstellung. | | | |
| PLZ, Ort, Straße, Haus-Nr. | | | | |
| Objektart | | | | |
| Verkehrswert | | Restschuld Finanzierung | | |
| monatlicher Mietertrag | | monatliche Darlehensraten | | |
| Wohnfläche in m ² | | Zinsbindung bis | | |

7. Bankverbindung

Tragen Sie hier bitte das Belastungskonto für die Darlehensraten ein.

| | | | |
|--------------|----------------------|--------------|----------------------|
| Kontonummer | <input type="text"/> | Kontoinhaber | <input type="text"/> |
| Bankleitzahl | <input type="text"/> | Institut | <input type="text"/> |

8. Erklärungen, Datenschutz und Schufa-Klausel

Hiermit beantrage(n) ich/wir eine Immobilienfinanzierung. Ich/Wir bevollmächtige/n den Anbieter oder einen vom Anbieter eingeschalteten Dienstleister, hierfür erforderliche Unterlagen (Darlehensantrag, Objekt- und Bonitätsunterlagen etc.) an einen zur Finanzierung vorgesehenen Darlehensgeber weiterzuleiten, Konditionenangebote bei dem Darlehensgeber einzuholen und sämtlichen, mit der Finanzierung zusammenhängenden Schriftverkehr (Darlehensvertragsangebot etc.) zur Weiterleitung an mich/uns entgegenzunehmen.

Mir/ uns ist bekannt, dass eine verbindliche Darlehenszusage nur von einem Darlehensgeber selbst gegeben werden kann und dass Darlehenszusagen vom Darlehensgeber jederzeit widerrufen werden können, insbesondere wenn sich Abweichungen zu den von mir/uns gemachten Angaben herausstellen.

Gegen mich/uns wurde(n) bisher keine Zwangsmaßnahmen (z. B. Gehaltspfändung, Zwangsversteigerung, Insolvenzverfahren) eingeleitet. Ich/Wir bin/sind meinen/unseren Zahlungsverpflichtungen in der Vergangenheit immer ordnungsgemäß nachgekommen.

Ausschließlich zum Zwecke der Ermittlung des für mich/uns vorteilhaftesten Darlehensangebotes und der Marktforschung willige(n) ich/wir ein, dass meine/unsere personenbezogenen Daten durch den Anbieter oder einen vom Anbieter eingeschalteten Dienstleister erhoben werden, damit sie dann unter Nutzung der elektronischen Handelsplattform europace® IPD an potentielle Darlehensgeber übermittelt, verarbeitet und genutzt werden können. Dabei können die personenbezogenen Daten zum Zwecke der Marktforschung in anonymisierter Form genutzt und übermittelt werden. Diese Einwilligung ist freiwillig und wird sofort wirksam. Sie kann von mir/uns jederzeit schriftlich widerrufen werden.

Einwilligung zur Übermittlung von Daten an die SCHUFA

Der Darlehensgeber wird vor Herauslage des Kredits bei der SCHUFA-Holding AG eine Auskunft einholen. Soweit nach Herauslage des Kredits solche Daten aus anderen Vertragsverhältnissen bei der SCHUFA anfallen, kann der Darlehensgeber hierüber ebenfalls Auskünfte erhalten. Ich/wir willige(n) ein, dass der Darlehensgeber der SCHUFA HOLDING AG, Kormoranweg 5, 65201 Wiesbaden, Daten über die Beantragung, Aufnahme und Rückzahlung dieser Immobilienfinanzierung übermittelt. Unabhängig davon wird der Darlehensgeber der SCHUFA auch Daten aufgrund nicht vertragsgemäßen Verhaltens (Forderungsbetrag nach Kündigung) übermitteln. Diese Meldungen dürfen nach dem Bundesdatenschutzgesetz nur erfolgen, soweit dies nach der Abwägung aller betroffenen Interessen zulässig ist. Insoweit befreie(n) ich/wir den Darlehensgeber zugleich vom Bankgeheimnis. Die SCHUFA speichert und übermittelt die Daten an ihre Vertragspartner im EU-Binnenmarkt, um diesen Informationen zur Beurteilung der Kreditwürdigkeit von natürlichen Personen zu geben. Vertragspartner der SCHUFA sind vor allem Kreditinstitute sowie Kreditkarten- und Leasinggesellschaften. Daneben erteilt die SCHUFA auch Auskünfte an Handels-, Telekommunikations- und sonstige Unternehmen, die Leistungen und Lieferungen gegen Kredit gewähren. Die SCHUFA stellt personenbezogene Daten nur zur Verfügung, wenn ein berechtigtes Interesse hieran im Einzelfall glaubhaft dargelegt wurde. Zur Schuldnerermittlung gibt die SCHUFA Adressdaten bekannt. Bei der Erteilung von Auskünften kann die SCHUFA ihren Vertragspartnern ergänzend einen aus ihrem Datenbestand errechneten Wahrscheinlichkeitswert zur Beurteilung des Kreditrisikos mitteilen (Score-Verfahren). Ich/wir kann/können Auskunft bei der SCHUFA über die mich/uns betreffenden gespeicherten Daten erhalten. Weitere Informationen über das SCHUFA-Auskunfts- und Score-Verfahren enthält ein Merkblatt, das auf Wunsch bei der SCHUFA Holding AG, Verbraucherservice, Postfach 600509, 44845 Bochum erhältlich ist.

Einwilligungserklärung

Ich bin damit einverstanden, dass der Darlehensgeber dem Anbieter oder einem eingeschalteten Dienstleister folgende Daten übermittelt, sofern diese nicht bereits bekannt sind:

- Personalien: Name, Anschrift, Geburtsdatum, Familienstand, Beruf
- Baufinanzierung: Produktart, Abschluss des Vertrages, erfüllte oder noch zu erfüllende Auszahlungsvoraussetzungen, Valutierung, Finanzierungsobjekt, Saldo, Verzinsung, Laufzeit, Applikationsstatus, Ablehnungsgründe, Prolongations-Kondition inkl. Restschuld

In diesem Rahmen entbinde ich den Darlehensgeber zugleich vom Bankgeheimnis. Mir ist bekannt, dass die Übermittlung der Informationen an den Anbieter oder einen von diesem eingeschalteten Dienstleister über eine sichere Verbindung im Internet erfolgt und der Begleitung des Vertragsverhältnisses durch den Anbieter bis zur vollen Auszahlung sowie Prüfzwecken dient. Ich/Wir stimmen einer eventuellen Abfrage des automatisierten Grundbuch Abrufverfahrens gemäß § 133 GBO zu. Die vorstehende Einwilligungserklärung kann ich jederzeit für die Zukunft gegenüber der Bank widerrufen.

Als Freiberufler, Selbstständiger oder geschäftsführender Gesellschafter willige/n ich/wir ein, dass die Bank der Creditreform Frankfurt Emil Vogt KG, Börsenplatz 7-11, 60313 Frankfurt am Main (im Folgenden „Creditreform“), meine/unsere Daten (Name/n und Wohnanschrift) übermittelt, um Bonitätsinformationen zur Prüfung meines/unseres Baufinanzierungsantrags zu erhalten, die von der Bank gespeichert werden. Für die Übermittlung meiner/unserer Daten zwecks Bonitätsprüfung an die Creditreform befreie ich/befreien wir die Bank vom Bankgeheimnis.

Ich kann/Wir können Auskunft bei der Creditreform über die mich/uns betreffenden gespeicherten Daten erhalten. Weitere Informationen über das Creditreform-Auskunftsverfahren enthält die Homepage der Creditreform unter www.creditreform.de.

Ich handel/n Wir handeln im eigenen wirtschaftlichen Interesse und nicht auf fremde Veranlassung (insbesondere nicht als Treuhänder). Ich/Wir versicher/n, alle vorstehenden Angaben nach bestem Wissen, vollständig und wahrheitsgemäß gemacht zu haben und den Zahlungsverpflichtungen in der Vergangenheit immer ordnungsgemäß nachgekommen zu sein. Falsche Angaben können gegebenenfalls zu einer Vertragsaufhebung führen.

Ort, Datum

Unterschrift 1. Darlehensnehmer / in

Unterschrift 2. Darlehensnehmer / in

9. Unterlagen-Checkliste für einen Immobilienneubau

Um eine zügige und reibungslose Bearbeitung Ihres Finanzierungswunsches zu ermöglichen, senden Sie uns bitte die **nachfolgend aufgeführten Unterlagen - zusammen mit dem ausgefüllten Finanzierungsantrag - per Post zu.**

Unterlagen zur Finanzierung:

Hier erhalten Sie die Unterlagen:

- | | |
|--|--|
| <input type="checkbox"/> Finanzierungsantrag | |
| <input type="checkbox"/> Nachweis der Eigenmittel (sofern im Finanzierungsplan unter 2. vorgesehen) | Konto- oder Depotauszug der Kreditinstitute |
| <input type="checkbox"/> Nachweis der Fremdmittel (sofern im Finanzierungsplan unter 2. vorgesehen) | Kreditinstitut / Bausparkasse |
| <input type="checkbox"/> vollständig ausgefüllter und unterschriebener KfW-Antrag (sofern im Finanzierungsplan unter 2. vorgesehen) | www.kfw.de oder telefonisch: 01801 / 335577 |

Bonitätsunterlagen:

- | | |
|--|---------------|
| <input type="checkbox"/> Kopie der letzten 3 Gehaltsabrechnungen | |
| <input type="checkbox"/> Nachweis des Vorjahreseinkommens (z. B. Dezemberabrechnung mit Jahreszahlen) | |
| <input type="checkbox"/> Kopie der Einkommensteuerbescheide (ggf. Einkommenssteuererklärung oder Lohnsteuerkarte) | |
| <input type="checkbox"/> Kopie Ihrer Personalausweise | |
| Bei Selbständigen (auch angestellte Gesellschafter): unterschriebene Bilanz mit Gewinn- und Verlustrechnung oder unterschriebene Einnahmen-/ Überschussrechnung der letzten drei Jahre | |
| <input type="checkbox"/> aktuelle betriebswirtschaftliche Auswertungen (BWA) | Steuerberater |
| <input type="checkbox"/> letzter Einkommensteuerbescheid | Steuerberater |
| <input type="checkbox"/> letzte Einkommensteuererklärung (inkl. aller Anlagen) | Steuerberater |
| <input type="checkbox"/> Kopie Ihrer Personalausweise | |

Bautechnische Unterlagen:

- | | |
|--|-------------------------------------|
| <input type="checkbox"/> Objektfotos (wenn bereits mit dem Bau begonnen worden ist) | Originalfoto oder Farbkopie |
| <input type="checkbox"/> Bauzeichnung / Grundriss | Verkäufer / Makler |
| <input type="checkbox"/> Bautechnische Beschreibung (Alter, Bauart, Geschosse, Sanitäreinrichtungen etc.) | Verkäufer / Makler |
| <input type="checkbox"/> Wohnflächenberechnung | Verkäufer / Makler |
| <input type="checkbox"/> Berechnung des umbauten Raumes (Kubatur) (nur bei Häusern) | Verkäufer / Makler |
| <input type="checkbox"/> Gebäudeversicherungsschein | Versicherung |
| <input type="checkbox"/> Flurkarte / Lageplan | Verkäufer / Bauträger / Katasteramt |
| <input type="checkbox"/> Kaufvertrag / Schenkungsvertrag (Überlassungsvertrag) / Erbauseinandersetzungsvertrag | Notar / Verkäufer/ Makler |
| <input type="checkbox"/> Teilungserklärung (nur bei Wohnungseigentum) | Notar / Verkäufer/ Makler |
| <input type="checkbox"/> Grundbuchauszug (aktuelle unbeglaubigte Ausfertigung, nicht älter als 3 Monate) | Grundbuchamt / Notar |

Finanzierungsantrag und Selbstauskunft für einen Immobilienkauf

Bitte in Druckschrift gut lesbar ausfüllen!

| 1. Ihr Kostenplan | | | | | |
|---------------------------------|-------------|----------------------|---|-------------|----------------------|
| | Betrag in € | Bereits bezahlt in € | Nebenkosten | Betrag in € | Bereits bezahlt in € |
| Objektkaufpreis | | | Mobiliar | | |
| Renovierungskosten | | | Maklercourtage | | |
| | | | Notargebühren | | |
| | | | Grunderwerbsteuer | | |
| | | | Sonstiges | | |
| Summe Nebenkosten | | | ← | | |
| Summe | 0 | 0 | Hinweis: Bei umfangreicheren Eigenleistungen legen Sie diesem Antrag bitte eine detaillierte Aufstellung bei. Die Eigenleistungen sollten 15 % der Baukosten nicht übersteigen! | | |
| zzgl. Eigenleistungen | | | | | |
| Fälligkeit Grundstückskaufpreis | | | Fälligkeit Objektkaufpreis | | |

| 2. Ihr Finanzierungsplan | | | | | | |
|--------------------------|-------------|---------------------|-----------------|----------------|----------------------|---------------|
| Finanzierungsbausteine | Betrag in € | Zinsfest-schreibung | Tilgung | | Sondertilgungsoption | |
| | | | (mind. 1%) | oder Rate in € | pro Jahr in % | pro Jahr in € |
| Darlehen | | Jahre | | | | |
| ggf. 2. Darlehen | | Jahre | | | | |
| ggf. 3. Darlehen | | Jahre | | | | |
| | | fest bis | Monatsrate in € | Darlehensgeber | | |
| Bauspardarlehen | | | | | | |
| Sonstige Darlehen | | | | | | |
| Eigenkapital | | | | | | |
| Summe | 0 | | | | | |

| 3. Das Beleihungsobjekt | | | | | | |
|---|--|---|--|--|-----------------------------------|--|
| Art | <input type="checkbox"/> Einfamilienhaus | <input type="checkbox"/> Zweifamilienhaus | <input type="checkbox"/> Mehrfamilienhaus | <input type="checkbox"/> Wohnung | | |
| | <input type="checkbox"/> Doppelhaushälfte | <input type="checkbox"/> Reihenhaus | <input type="checkbox"/> Grundstück | <input type="checkbox"/> mit ELW | | |
| | <input type="checkbox"/> EFH freistehend | | | | | |
| Aktueller Marktwert | | | | | | |
| Bauweise | <input type="checkbox"/> Massiv | <input type="checkbox"/> Fertigteilhaus | <input type="checkbox"/> Holzhaus mit Gütesiegel | <input type="checkbox"/> Fachwerkhaus | | |
| Unterkellert | <input type="checkbox"/> unterkellert | | <input type="checkbox"/> teilunterkellert | <input type="checkbox"/> nicht unterkellert | | |
| Anzahl Vollgeschosse | Anzahl Wohneinheiten | | Anzahl Gewerbeeinheiten | | | |
| PLZ, Ort | | | | Baujahr | | |
| Straße, Haus-Nr. | | | | Umbauter Raum | m ³ | |
| Hinweis: Der umbaute Raum (Rauminhalt) ist für unsere Bewertung Ihrer Immobilie sehr wichtig. Seine exakte Angabe kann den Beleihungswert erhöhen und damit die Kondition verbessern. Informationen erhalten Sie vom Architekten, Bauträger oder Verkäufer. | | | | | | |
| Objektzustand | <input type="checkbox"/> sehr gut | <input type="checkbox"/> gut | <input type="checkbox"/> befriedigend | <input type="checkbox"/> mangelhaft (Sanierungsobjekt) | | |
| Wohnlage | <input type="checkbox"/> sehr gut | <input type="checkbox"/> gut | <input type="checkbox"/> mittel | <input type="checkbox"/> einfach | <input type="checkbox"/> schlecht | |
| Gebietsbeschreibung | <input type="checkbox"/> Wohngebiet | | <input type="checkbox"/> Industrie-/Gewerbegebiet | <input type="checkbox"/> Mischgebiet | | |
| Bauweise | <input type="checkbox"/> massiv | | <input type="checkbox"/> Fertighaus (massiv) | <input type="checkbox"/> Fertighaus (Holz) | | |
| Ausstattung | <input type="checkbox"/> Standard | | <input type="checkbox"/> gehoben | <input type="checkbox"/> überdurchschnittlich | | |
| Keller | <input type="checkbox"/> vorhanden | | <input type="checkbox"/> zu Wohnzwecken voll ausgebaut | | | |
| | <input type="checkbox"/> zu Wohnzwecken teil ausgebaut | | | | | |

| | | | | |
|--|---|---|-------------------------------|--------------------------------|
| Dach | <input type="checkbox"/> zu Wohnzwecken ausgebaut | <input type="checkbox"/> zu Wohnzwecken nicht ausgebaut | | |
| | <input type="checkbox"/> Flachdach | | | |
| Sonstiges | <input type="checkbox"/> Aufzug | <input type="checkbox"/> Garage (Anzahl) <input type="text"/> | | |
| | <input type="checkbox"/> Carport/Stellplatz (Anzahl) <input type="text"/> | | | |
| Bei Eigentumswohnung | | | | |
| Lage | <input type="checkbox"/> Untergeschoss | <input type="checkbox"/> Erdgeschoss | | |
| | <input type="checkbox"/> Obergeschoss Nr.: <input type="text"/> | | | |
| Bezeichnung / Nr. der Wohneinheit | <input type="text"/> | | | |
| Miteigentumsanteil (falls vorliegend) | <input type="text"/> | | | |
| Umfang der Modernisierung | | | | |
| Letzte Modernisierung im Jahr | <input type="text"/> | | | |
| Art der Modernisierung | <input type="checkbox"/> Bodenbeläge, Wandbekleidung oder Treppenhaus | <input type="checkbox"/> Bäder und WC's, Fliesen oder Sanitärobjekte | | |
| | <input type="checkbox"/> Heizung (Brenner, ggf. Kessel) | <input type="checkbox"/> Strom, (Ab-)Wasser, Heizungsleitung oder Heizkörper | | |
| | <input type="checkbox"/> Fenster (Rahmen und Isolierung) | <input type="checkbox"/> Wärmedämmung | | |
| | <input type="checkbox"/> Dach (Eindeckung oder Wärmedämmung) | <input type="checkbox"/> Raumaufteilung (Grundriss, Zimmergrößen) | | |
| Sonstiges | <input type="text"/> | | | |
| Nutzung | Eigennutzung Fläche/Anzahl | Vermietung Fläche/Anzahl | Nettokaltmiete | Bewirtschaftung |
| Wohnfläche | <input type="text"/> m ² | <input type="text"/> m ² | €/m ² p.M. | €/m ² /p.a. |
| Gewerbefläche | <input type="text"/> m ² | <input type="text"/> m ² | €/m ² /p.M. | €/m ² /p.a. |
| Garagen | <input type="text"/> | <input type="text"/> | €/p.M. | |
| Stellplätze | <input type="text"/> | <input type="text"/> | €/p.M. | |
| Tiefgaragenplätze | <input type="text"/> | <input type="text"/> | €/p.M. | |
| Carports | <input type="text"/> | <input type="text"/> | €/p.M. | |
| Grundbuch von | <input type="text"/> | | <input type="text"/> | |
| Band | <input type="text"/> | Blatt <input type="text"/> | Flur <input type="text"/> | Flurstück <input type="text"/> |
| Grundstücksgröße | <input type="text"/> m ² | <input type="text"/> | | |
| Kann das gewünschte Darlehen im Grundbuch an erster Rangstelle besichert werden? | <input type="checkbox"/> Ja | | <input type="checkbox"/> Nein | |
| Bodenrichtwert | <input type="text"/> €/m ² | wenn bekannt - Unser Hinweis: Informieren Sie sich aber auch zu Ihrer eigenen Sicherheit beim zuständigen Gutachterausschuss über die Angemessenheit des Kaufpreises. | | |
| Nur auszufüllen, wenn das Beleihungsobjekt eine Eigentumswohnung ist: | | | | |
| Miteigentumsanteil | <input type="text"/> / <input type="text"/> | Wohnungsnummer <input type="text"/> | | |
| Nur auszufüllen, wenn das Beleihungsobjekt ein Erbbaurecht ist: | | | | |
| Erbbaurechtsgeber | <input type="text"/> | Erbbauzins (p.a.) | <input type="text"/> € | bis <input type="text"/> Jahr |

4. Ihre persönlichen Daten

| | 1. Darlehensnehmer | | 2. Darlehensnehmer | |
|--|--|--|--|--|
| Anrede (Herr o. Frau)/Titel | | | | |
| Vorname | | | | |
| Familienname/Geburtsname | | | | |
| Geburtsdatum, Geburtsort | | | | |
| PLZ, Wohnort | | | | |
| Straße, Haus-Nr. | | | | |
| Wohnhaft seit | | | | |
| Voranschrift | | | | |
| PLZ, Wohnort | | | | |
| Straße, Haus-Nr. | | | | |
| Telefon privat | | | | |
| Telefon geschäftlich | | | | |
| Telefon mobil | | | | |
| Sie möchten angerufen werden | zwischen und | Uhr Uhr | zwischen | Uhr und Uhr |
| Fax | | | | |
| Anruf bevor gefaxt wird | <input type="checkbox"/> ja | <input type="checkbox"/> nein | <input type="checkbox"/> ja | <input type="checkbox"/> nein |
| E-Mail-Adresse | | | | |
| Staatsangehörigkeit | <input type="checkbox"/> deutsch | | <input type="checkbox"/> deutsch | |
| Familienstand | <input type="checkbox"/> ledig | <input type="checkbox"/> verheiratet | <input type="checkbox"/> ledig | <input type="checkbox"/> verheiratet |
| | <input type="checkbox"/> verwitwet | <input type="checkbox"/> geschieden | <input type="checkbox"/> verwitwet | <input type="checkbox"/> geschieden |
| Güterstand | <input type="checkbox"/> gesetzlich | | <input type="checkbox"/> gesetzlich | |
| Anzahl der Kinder ohne Einkommen, Alter | | | | |
| Beschäftigung | <input type="checkbox"/> Angestellter | <input type="checkbox"/> Arbeiter | <input type="checkbox"/> Angestellter | <input type="checkbox"/> Arbeiter |
| | <input type="checkbox"/> Beamter | <input type="checkbox"/> Rentner | <input type="checkbox"/> Beamter | <input type="checkbox"/> Rentner |
| | <input type="checkbox"/> Geschäftsf. Gesellschafter | <input type="checkbox"/> Freiberufler | <input type="checkbox"/> Geschäftsf. Gesellschafter | <input type="checkbox"/> Freiberufler |
| | <input type="checkbox"/> Gewerbe- Treibender | <input type="checkbox"/> ohne Beschäftigung | <input type="checkbox"/> Gewerbe- Treibender | <input type="checkbox"/> ohne Beschäftigung |
| | <input type="checkbox"/> Auszubildende/r | | <input type="checkbox"/> Auszubildende/r | |
| seit | | | | |
| Ausgeübter Beruf | | | | |
| Arbeitgeber | | | | |
| Branche | | | | |
| Dauer des Vertrags- verhältnisses | <input type="checkbox"/> unbefristet | <input type="checkbox"/> in Probezeit | <input type="checkbox"/> unbefristet | <input type="checkbox"/> in Probezeit |
| | <input type="checkbox"/> befristet bis: | | <input type="checkbox"/> befristet bis: | |

5. Ihre monatlichen Einkünfte und Ausgaben

| Einnahmen | 1. Darlehensnehmer | | | | 2. Darlehensnehmer | | | |
|---|------------------------------|------------------------------|------------------------------|---|------------------------------|------------------------------|------------------------------|---|
| | Betrag in € | | | | Betrag in € | | | |
| Nichtselbständige Arbeit (netto) | | | | | | | | |
| Anzahl der Zahlungen im Jahr | <input type="checkbox"/> 12x | <input type="checkbox"/> 13x | <input type="checkbox"/> 14x | x | <input type="checkbox"/> 12x | <input type="checkbox"/> 13x | <input type="checkbox"/> 14x | x |
| Gesetzliches Kindergeld | | | | | | | | |
| Zinsen Bankguthaben | Bitte Nachweis beilegen. | | | | Bitte Nachweis beilegen. | | | |
| Ausschüttungen Wertpapiere | Bitte Nachweis beilegen. | | | | Bitte Nachweis beilegen. | | | |
| Rente/Pension | | | | | | | | |
| Selbständige Arbeit | | | | | | | | |
| Sonstige Einkünfte | Bitte Nachweis beilegen. | | | | Bitte Nachweis beilegen. | | | |
| Art | | | | | | | | |
| Einnahmen insgesamt | | | | | | | | |
| Ausgaben | Betrag in € | | | | Betrag in € | | | |
| | | | | | | | | |
| Eigenmiete (warm) | | | | | | | | |
| Ratenkredite (Monatsrate) | | | | | | | | |
| Bausparbeitrag/-rate | | | | | | | | |
| Krankenversicherung | | | | | | | | |
| Lebens- & Rentenversicherung | | | | | | | | |
| Unterhaltsverpflichtung | | | | | | | | |
| Sonstige Versicherung | | | | | | | | |
| Art | | | | | | | | |
| Sonstige Ausgaben (keine Lebenshaltungskosten) | | | | | | | | |
| Art | | | | | | | | |
| Ausgaben insgesamt | | | | | | | | |

6. Ihre Vermögensverhältnisse

| Vermögen | vor dieser Finanzierung (in €) | davon werden eingesetzt (in €) | vor dieser Finanzierung (in €) | davon werden eingesetzt (in €) |
|------------------------------------|--|--------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|
| Bankguthaben | | | | |
| Wertpapiere/Fonds | | | | |
| Bausparguthaben | | | | |
| Lebensversicherung (Rückkaufswert) | | | | |
| Sonstiges Vermögen | | | | |
| Verbindlichkeiten | | | | |
| Ratenkredite (Restschuld) | | +/- | | +/- |
| Sonstige Verbindlichkeiten | | +/- | | +/- |
| Bürgschaften | | | | |
| Weiteres Immobilienvermögen | Hinweis: Bei mehr als einem zusätzlichen Objekt verwenden Sie bitte eine separate Aufstellung. | | | |
| PLZ, Ort, Straße, Haus-Nr. | | | | |
| Objektart | | | | |
| Verkehrswert | | Restschuld Finanzierung | | |
| monatlicher Mietertrag | | monatliche Darlehensraten | | |
| Wohnfläche in m ² | | Zinsbindung bis | | |

7. Bankverbindung

Tragen Sie hier bitte das Belastungskonto für die Darlehensraten ein.

Kontonummer

Kontoinhaber

Bankleitzahl

Institut

8. Erklärungen, Datenschutz und Schufa-Klausel

Hiermit beantrage(n) ich/wir eine Immobilienfinanzierung. Ich/Wir bevollmächtige(n) den Anbieter oder einen vom Anbieter eingeschalteten Dienstleister, hierfür erforderliche Unterlagen (Darlehensantrag, Objekt- und Bonitätsunterlagen etc.) an einen zur Finanzierung vorgesehenen Darlehensgeber weiterzuleiten, Konditionenangebote bei dem Darlehensgeber einzuholen und sämtlichen, mit der Finanzierung zusammenhängenden Schriftverkehr (Darlehensvertragsangebot etc.) zur Weiterleitung an mich/uns entgegenzunehmen.

Mir/ uns ist bekannt, dass eine verbindliche Darlehenszusage nur von einem Darlehensgeber selbst gegeben werden kann und dass Darlehenszusagen vom Darlehensgeber jederzeit widerrufen werden können, insbesondere wenn sich Abweichungen zu den von mir/uns gemachten Angaben herausstellen.

Gegen mich/uns wurde(n) bisher keine Zwangsmaßnahmen (z. B. Gehaltspfändung, Zwangsversteigerung, Insolvenzverfahren) eingeleitet. Ich/Wir bin/sind meinen/unseren Zahlungsverpflichtungen in der Vergangenheit immer ordnungsgemäß nachgekommen.

Ausschließlich zum Zwecke der Ermittlung des für mich/uns vorteilhaftesten Darlehensangebotes und der Marktforschung willige(n) ich/wir ein, dass meine/unsere personenbezogenen Daten durch den Anbieter oder einen vom Anbieter eingeschalteten Dienstleister erhoben werden, damit sie dann unter Nutzung der elektronischen Handelsplattform europace® IPD an potentielle Darlehensgeber übermittelt, verarbeitet und genutzt werden können. Dabei können die personenbezogenen Daten zum Zwecke der Marktforschung in anonymisierter Form genutzt und übermittelt werden. Diese Einwilligung ist freiwillig und wird sofort wirksam. Sie kann von mir/uns jederzeit schriftlich widerrufen werden.

Einwilligung zur Übermittlung von Daten an die SCHUFA

Der Darlehensgeber wird vor Herauslage des Kredits bei der SCHUFA-Holding AG eine Auskunft einholen. Soweit nach Herauslage des Kredites solche Daten aus anderen Vertragsverhältnissen bei der SCHUFA anfallen, kann der Darlehensgeber hierüber ebenfalls Auskünfte erhalten. Ich/wir willige(n) ein, dass der Darlehensgeber der SCHUFA HOLDING AG, Kormoranweg 5, 65201 Wiesbaden, Daten über die Beantragung, Aufnahme und Rückzahlung dieser Immobilienfinanzierung übermittelt. Unabhängig davon wird der Darlehensgeber der SCHUFA auch Daten aufgrund nicht vertragsgemäßen Verhaltens (Forderungsbetrag nach Kündigung) übermitteln. Diese Meldungen dürfen nach dem Bundesdatenschutzgesetz nur erfolgen, soweit dies nach der Abwägung aller betroffenen Interessen zulässig ist. Insoweit befreie(n) ich/wir den Darlehensgeber zugleich vom Bankgeheimnis. Die SCHUFA speichert und übermittelt die Daten an ihre Vertragspartner im EU-Binnenmarkt, um diesen Informationen zur Beurteilung der Kreditwürdigkeit von natürlichen Personen zu geben. Vertragspartner der SCHUFA sind vor allem Kreditinstitute sowie Kreditkarten- und Leasinggesellschaften. Daneben erteilt die SCHUFA auch Auskünfte an Handels-, Telekommunikations- und sonstige Unternehmen, die Leistungen und Lieferungen gegen Kredit gewähren. Die SCHUFA stellt personenbezogene Daten nur zur Verfügung, wenn ein berechtigtes Interesse hieran im Einzelfall glaubhaft dargelegt wurde. Zur Schuldnerermittlung gibt die SCHUFA Adressdaten bekannt. Bei der Erteilung von Auskünften kann die SCHUFA ihren Vertragspartnern ergänzend einen aus ihrem Datenbestand errechneten Wahrscheinlichkeitswert zur Beurteilung des Kreditrisikos mitteilen (Score-Verfahren). Ich/wir kann/können Auskunft bei der SCHUFA über die mich/uns betreffenden gespeicherten Daten erhalten. Weitere Informationen über das SCHUFA-Auskunfts- und Score-Verfahren enthält ein Merkblatt, das auf Wunsch bei der SCHUFA Holding AG, Verbraucherservice, Postfach 600509, 44845 Bochum erhältlich ist.

Einwilligungserklärung

Ich bin damit einverstanden, dass der Darlehensgeber dem Anbieter oder einem eingeschalteten Dienstleister folgende Daten übermittelt, sofern diese nicht bereits bekannt sind:

- **Personalien:** Name, Anschrift, Geburtsdatum, Familienstand, Beruf
- **Baufinanzierung:** Produktart, Abschluss des Vertrages, erfüllte oder noch zu erfüllende Auszahlungsvoraussetzungen, Valutierung, Finanzierungsobjekt, Saldo, Verzinsung, Laufzeit, Applikationsstatus, Ablehnungsgründe, Prolongations-Kondition inkl. Restschuld

In diesem Rahmen entbinde ich den Darlehensgeber zugleich vom Bankgeheimnis. Mir ist bekannt, dass die Übermittlung der Informationen an den Anbieter oder einen von diesem eingeschalteten Dienstleister über eine sichere Verbindung im Internet erfolgt und der Begleitung des Vertragsverhältnisses durch den Anbieter bis zur vollen Auszahlung sowie Prüfzwecken dient. Ich/Wir stimmen einer eventuellen Abfrage des automatisierten Grundbuch Abrufverfahrens gemäß § 133 GBO zu. Die vorstehende Einwilligungserklärung kann ich jederzeit für die Zukunft gegenüber der Bank widerrufen.

Als Freiberufler, Selbstständiger oder geschäftsführender Gesellschafter willige/n ich/wir ein, dass die Bank der Creditreform Frankfurt Emil Vogt KG, Börsenplatz 7-11, 60313 Frankfurt am Main (im Folgenden „Creditreform“), meine/unsere Daten (Name/n und Wohnanschrift) übermittelt, um Bonitätsinformationen zur Prüfung meines/unseres Baufinanzierungsantrags zu erhalten, die von der Bank gespeichert werden. Für die Übermittlung meiner/unserer Daten zwecks Bonitätsprüfung an die Creditreform befreie ich/befreien wir die Bank vom Bankgeheimnis.

Ich kann/Wir können Auskunft bei der Creditreform über die mich/uns betreffenden gespeicherten Daten erhalten. Weitere Informationen über das Creditreform-Auskunftsverfahren enthält die Homepage der Creditreform unter www.creditreform.de.

Ich handeln/ Wir handeln im eigenen wirtschaftlichen Interesse und nicht auf fremde Veranlassung (insbesondere nicht als Treuhänder). Ich/Wir versicher/n, alle vorstehenden Angaben nach bestem Wissen, vollständig und wahrheitsgemäß gemacht zu haben und den Zahlungsverpflichtungen in der Vergangenheit immer ordnungsgemäß nachgekommen zu sein. Falsche Angaben können gegebenenfalls zu einer Vertragsaufhebung führen.

Ort, Datum

Unterschrift 1. Darlehensnehmer / in

Unterschrift 2. Darlehensnehmer / in

9. Unterlagen-Checkliste für einen Immobilienkauf

Um eine zügige und reibungslose Bearbeitung Ihres Finanzierungswunsches zu ermöglichen, senden Sie uns bitte die **nachfolgend aufgeführten Unterlagen - zusammen mit dem ausgefüllten Finanzierungsantrag - per Post zu.**

Unterlagen zur Finanzierung:

Hier erhalten Sie die Unterlagen:

- | | |
|--|--|
| <input type="checkbox"/> Finanzierungsantrag | |
| <input type="checkbox"/> Nachweis der Eigenmittel (sofern im Finanzierungsplan unter 2. vorgesehen) | Konto- oder Depotauszug der Kreditinstitute |
| <input type="checkbox"/> Nachweis der Fremdmittel (sofern im Finanzierungsplan unter 2. vorgesehen) | Kreditinstitut / Bausparkasse |
| <input type="checkbox"/> vollständig ausgefüllter und unterschriebener KfW-Antrag (sofern im Finanzierungsplan unter 2. vorgesehen) | www.kfw.de oder telefonisch: 01801 / 335577 |

Bonitätsunterlagen:

- | | |
|--|---------------|
| <input type="checkbox"/> Kopie der letzten 3 Gehaltsabrechnungen | |
| <input type="checkbox"/> Nachweis des Vorjahreseinkommens (z. B. Dezemberabrechnung mit Jahreszahlen) | |
| <input type="checkbox"/> Kopie der Einkommensteuerbescheide (ggf. Einkommenssteuererklärung oder Lohnsteuerkarte) | |
| <input type="checkbox"/> Kopie Ihrer Personalausweise | |
| Bei Selbständigen (auch angestellte Gesellschafter): unterschriebene Bilanz mit Gewinn- und Verlustrechnung oder unterschriebene Einnahmen-/ Überschussrechnung der letzten drei Jahre | |
| <input type="checkbox"/> aktuelle betriebswirtschaftliche Auswertungen (BWA) | Steuerberater |
| <input type="checkbox"/> letzter Einkommensteuerbescheid | Steuerberater |
| <input type="checkbox"/> letzte Einkommensteuererklärung (inkl. aller Anlagen) | Steuerberater |
| <input type="checkbox"/> Kopie Ihrer Personalausweise | |

Bautechnische Unterlagen:

- | | |
|--|-------------------------------------|
| <input type="checkbox"/> Objektfotos (wenn bereits mit dem Bau begonnen worden ist) | Originalfoto oder Farbkopie |
| <input type="checkbox"/> Bauzeichnung / Grundriss | Verkäufer / Makler |
| <input type="checkbox"/> Bautechnische Beschreibung (Alter, Bauart, Geschosse, Sanitäreinrichtungen etc.) | Verkäufer / Makler |
| <input type="checkbox"/> Aufstellung der durchgeführten Modernisierungsmaßnahmen | Verkäufer / Makler |
| <input type="checkbox"/> Wohnflächenberechnung | Verkäufer / Makler |
| <input type="checkbox"/> Berechnung des umbauten Raumes (Kubatur) (nur bei Häusern) | Verkäufer / Makler |
| <input type="checkbox"/> Gebäudeversicherungsschein | Versicherung |
| <input type="checkbox"/> Flurkarte / Lageplan | Verkäufer / Bauträger / Katasteramt |
| <input type="checkbox"/> Kaufvertrag / Schenkungsvertrag (Überlassungsvertrag) / Erbauseinandersetzungsvertrag | Notar / Verkäufer/ Makler |
| <input type="checkbox"/> Teilungserklärung (nur bei Wohnungseigentum) | Notar / Verkäufer/ Makler |
| <input type="checkbox"/> Grundbuchauszug (aktuelle unbeglaubigte Ausfertigung, nicht älter als 3 Monate) | Grundbuchamt / Notar |

Finanzierungsantrag und Selbstauskunft für einen Um-/Anbau

Bitte in Druckschrift gut lesbar ausfüllen!

1. Ihr Kostenplan

| | Betrag in € | Bereits bezahlt in € | Ursprüngliche Kosten | Betrag in € |
|---|-------------|----------------------|------------------------|-------------|
| Kosten An-/Umbau | | | Grundstück | |
| Renovierungskosten | | | Objekt | |
| Summe | 0 | | Ehemal. Kaufdatum | Jahr |
| zzgl. Eigenleistungen | | | Aktueller Verkehrswert | |
| Hinweis: Bei umfangreicheren Eigenleistungen legen Sie diesem Antrag bitte eine detaillierte Aufstellung bei. Die Eigenleistungen dürfen 15% der Baukosten nicht übersteigen! | | | Grundstück | |
| | | | Objekt | |
| Baubeginn | | Fertigstellungsdatum | | |

2. Ihr Finanzierungsplan

| Finanzierungsbausteine | Betrag in € | Zinsfest-schreibung | Tilgung | | Sondertilgungsoption | |
|------------------------|-------------|---------------------|-----------------|----------------|----------------------|---------------|
| | | | (mind. 1%) | oder Rate in € | pro Jahr in % | pro Jahr in € |
| Darlehen | | Jahre | | | | |
| ggf. 2. Darlehen | | Jahre | | | | |
| ggf. 3. Darlehen | | Jahre | | | | |
| | | fest bis | Monatsrate in € | Darlehensgeber | | |
| Bauspardarlehen | | | | | | |
| Sonstige Darlehen | | | | | | |
| Eigenkapital | | | | | | |
| Summe | 0 | | | | | |

3. Das Beleihungsobjekt

| | | | | |
|----------------------|---|---|--|---------------------------------------|
| Art | <input type="checkbox"/> Einfamilienhaus | <input type="checkbox"/> Zweifamilienhaus | <input type="checkbox"/> Mehrfamilienhaus | <input type="checkbox"/> Wohnung |
| | <input type="checkbox"/> Doppelhaushälfte | <input type="checkbox"/> Reihenhäuser | <input type="checkbox"/> Grundstück | <input type="checkbox"/> mit ELW |
| | <input type="checkbox"/> EFH freistehend | | | |
| Aktueller Marktwert | | | | |
| Bauweise | <input type="checkbox"/> Massiv | <input type="checkbox"/> Fertigteilhauser | <input type="checkbox"/> Holzhaus mit Gütesiegel | <input type="checkbox"/> Fachwerkhaus |
| Unterkellert | <input type="checkbox"/> unterkellert | <input type="checkbox"/> teilunterkellert | <input type="checkbox"/> nicht unterkellert | |
| Anzahl Vollgeschosse | Anzahl Wohneinheiten | | Anzahl Gewerbeeinheiten | |
| PLZ, Ort | | | Baujahr | |
| Straße, Haus-Nr. | | | Umbauter Raum | m ³ |

Hinweis: Der umbaute Raum (Rauminhalt) ist für unsere Bewertung Ihrer Immobilie sehr wichtig. Seine exakte Angabe kann den Beleihungswert erhöhen und damit die Kondition verbessern. Informationen erhalten Sie vom Architekten, Bauträger oder Verkäufer.

| | | | | | |
|---------------------|--|------------------------------|--|--|-----------------------------------|
| Objektzustand | <input type="checkbox"/> sehr gut | <input type="checkbox"/> gut | <input type="checkbox"/> befriedigend | <input type="checkbox"/> mangelhaft (Sanierungsobjekt) | |
| Wohnlage | <input type="checkbox"/> sehr gut | <input type="checkbox"/> gut | <input type="checkbox"/> mittel | <input type="checkbox"/> einfach | <input type="checkbox"/> schlecht |
| Gebietsbeschreibung | <input type="checkbox"/> Wohngebiet | | <input type="checkbox"/> Industrie-/Gewerbegebiet | <input type="checkbox"/> Mischgebiet | |
| Bauweise | <input type="checkbox"/> massiv | | <input type="checkbox"/> Fertighaus (massiv) | <input type="checkbox"/> Fertighaus (Holz) | |
| Ausstattung | <input type="checkbox"/> Standard | | <input type="checkbox"/> gehoben | <input type="checkbox"/> überdurchschnittlich | |
| Keller | <input type="checkbox"/> vorhanden | | <input type="checkbox"/> zu Wohnzwecken voll ausgebaut | | |
| | <input type="checkbox"/> zu Wohnzwecken teil ausgebaut | | | | |

| | | | |
|-----------|---|---|---|
| Dach | <input type="checkbox"/> zu Wohnzwecken ausgebaut | <input type="checkbox"/> zu Wohnzwecken nicht ausgebaut | |
| | <input type="checkbox"/> Flachdach | | |
| Sonstiges | <input type="checkbox"/> Aufzug | <input type="checkbox"/> Garage (Anzahl) <input type="text"/> | <input type="checkbox"/> Carport/Stellplatz (Anzahl) <input type="text"/> |

Bei Eigentumswohnung

| | | | |
|---------------------------------------|--|--------------------------------------|---|
| Lage | <input type="checkbox"/> Untergeschoss | <input type="checkbox"/> Erdgeschoss | <input type="checkbox"/> Obergeschoss Nr.: <input type="text"/> |
| Bezeichnung / Nr. der Wohneinheit | <input type="text"/> | | |
| Miteigentumsanteil (falls vorliegend) | <input type="text"/> | | |

Umfang der Modernisierung

| | | | |
|-------------------------------|---|--|--|
| Letzte Modernisierung im Jahr | <input type="text"/> | | |
| Art der Modernisierung | <input type="checkbox"/> Bodenbeläge, Wandbekleidung oder Treppenhaus | <input type="checkbox"/> Bäder und WC's, Fliesen oder Sanitärobjekte | |
| | <input type="checkbox"/> Heizung (Brenner, ggf. Kessel) | <input type="checkbox"/> Strom, (Ab-)Wasser, Heizungsleitung oder Heizkörper | |
| | <input type="checkbox"/> Fenster (Rahmen und Isolierung) | <input type="checkbox"/> Wärmedämmung | |
| | <input type="checkbox"/> Dach (Eindeckung oder Wärmedämmung) | <input type="checkbox"/> Raumaufteilung (Grundriss, Zimmergrößen) | |
| Sonstiges | <input type="text"/> | | |

| Nutzung | Eigennutzung Fläche/Anzahl | Vermietung Fläche/Anzahl | Nettokaltmiete | Bewirtschaftung |
|-------------------|-------------------------------------|-------------------------------------|------------------------|------------------------|
| Wohnfläche | <input type="text"/> m ² | <input type="text"/> m ² | €/m ² p.M. | €/m ² /p.a. |
| Gewerbefläche | <input type="text"/> m ² | <input type="text"/> m ² | €/m ² /p.M. | €/m ² /p.a. |
| Garagen | <input type="text"/> | <input type="text"/> | €/p.M. | |
| Stellplätze | <input type="text"/> | <input type="text"/> | €/p.M. | |
| Tiefgaragenplätze | <input type="text"/> | <input type="text"/> | €/p.M. | |
| Carports | <input type="text"/> | <input type="text"/> | €/p.M. | |

| | | | | |
|--|---|---|---------------------------|---|
| Grundbuch von | <input type="text"/> | | | |
| Band | <input type="text"/> | Blatt <input type="text"/> | Flur <input type="text"/> | Flurstück <input type="text"/> |
| Grundstücksgröße | <input type="text"/> m ² | | | |
| Kann das gewünschte Darlehen im Grundbuch an erster Rangstelle besichert werden? | | | | <input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein |
| Bodenrichtwert | <input type="text"/> €/m ² | wenn bekannt - Unser Hinweis: Informieren Sie sich aber auch zu Ihrer eigenen Sicherheit beim zuständigen Gutachterausschuss über die Angemessenheit des Kaufpreises. | | |
| Nur auszufüllen, wenn das Beleihungsobjekt eine Eigentumswohnung ist: | | | | |
| Miteigentumsanteil | <input type="text"/> / <input type="text"/> | Wohnungsnummer <input type="text"/> | | |
| Nur auszufüllen, wenn das Beleihungsobjekt ein Erbbaurecht ist: | | | | |
| Erbbaurechtsgeber | <input type="text"/> | Erbbauzins (p.a.) | <input type="text"/> € | bis <input type="text"/> Jahr |

| | | | | |
|--|---|---|---------------------------|---|
| Grundbuch von | <input type="text"/> | | | |
| Band | <input type="text"/> | Blatt <input type="text"/> | Flur <input type="text"/> | Flurstück <input type="text"/> |
| Grundstücksgröße | <input type="text"/> m ² | | | |
| Kann das gewünschte Darlehen im Grundbuch an erster Rangstelle besichert werden? | | | | <input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein |
| Bodenrichtwert | <input type="text"/> €/m ² | wenn bekannt - Unser Hinweis: Informieren Sie sich aber auch zu Ihrer eigenen Sicherheit beim zuständigen Gutachterausschuss über die Angemessenheit des Kaufpreises. | | |
| Nur auszufüllen, wenn das Beleihungsobjekt eine Eigentumswohnung ist: | | | | |
| Miteigentumsanteil | <input type="text"/> / <input type="text"/> | Wohnungsnummer <input type="text"/> | | |
| Nur auszufüllen, wenn das Beleihungsobjekt ein Erbbaurecht ist: | | | | |
| Erbbaurechtsgeber | <input type="text"/> | Erbbauzins (p.a.) | <input type="text"/> € | bis <input type="text"/> Jahr |

4. Ihre persönlichen Daten

| | 1. Darlehensnehmer | | 2. Darlehensnehmer | |
|---|---|---|---|---|
| Anrede (Herr o. Frau)/Titel | | | | |
| Vorname | | | | |
| Familienname/Geburtsname | | | | |
| Geburtsdatum, Geburtsort | | | | |
| PLZ, Wohnort | | | | |
| Straße, Haus-Nr. | | | | |
| Wohnhaft seit | | | | |
| Voranschrift | | | | |
| PLZ, Wohnort | | | | |
| Straße, Haus-Nr. | | | | |
| Telefon privat | | | | |
| Telefon geschäftlich | | | | |
| Telefon mobil | | | | |
| Sie möchten angerufen werden | zwischen und | Uhr Uhr | zwischen und | Uhr Uhr |
| Fax | | | | |
| Anruf bevor gefaxt wird | <input type="checkbox"/> ja | <input type="checkbox"/> nein | <input type="checkbox"/> ja | <input type="checkbox"/> nein |
| E-Mail-Adresse | | | | |
| Staatsangehörigkeit | <input type="checkbox"/> deutsch | | <input type="checkbox"/> deutsch | |
| Familienstand | <input type="checkbox"/> ledig | <input type="checkbox"/> verheiratet | <input type="checkbox"/> ledig | <input type="checkbox"/> verheiratet |
| | <input type="checkbox"/> verwitwet | <input type="checkbox"/> geschieden | <input type="checkbox"/> verwitwet | <input type="checkbox"/> geschieden |
| Güterstand | <input type="checkbox"/> gesetzlich | | <input type="checkbox"/> gesetzlich | |
| Anzahl der Kinder ohne Einkommen, Alter | | | | |
| Beschäftigung | <input type="checkbox"/> Angestellter | <input type="checkbox"/> Arbeiter | <input type="checkbox"/> Angestellter | <input type="checkbox"/> Arbeiter |
| | <input type="checkbox"/> Beamter | <input type="checkbox"/> Rentner | <input type="checkbox"/> Beamter | <input type="checkbox"/> Rentner |
| | <input type="checkbox"/> Geschäftsf. Gesellschafter | <input type="checkbox"/> Freiberufler | <input type="checkbox"/> Geschäftsf. Gesellschafter | <input type="checkbox"/> Freiberufler |
| | <input type="checkbox"/> Gewerbe-Treibender | <input type="checkbox"/> ohne Beschäftigung | <input type="checkbox"/> Gewerbe-Treibender | <input type="checkbox"/> ohne Beschäftigung |
| | <input type="checkbox"/> Auszubildende/r | | <input type="checkbox"/> Auszubildende/r | |
| seit | | | | |
| Ausgeübter Beruf | | | | |
| Arbeitgeber | | | | |
| Branche | | | | |
| Dauer des Vertragsverhältnisses | <input type="checkbox"/> unbefristet | <input type="checkbox"/> in Probezeit | <input type="checkbox"/> unbefristet | <input type="checkbox"/> in Probezeit |
| | <input type="checkbox"/> befristet bis: | | <input type="checkbox"/> befristet bis: | |

5. Ihre monatlichen Einkünfte und Ausgaben

| Einnahmen | 1. Darlehensnehmer | | | | 2. Darlehensnehmer | | | |
|---|------------------------------|------------------------------|------------------------------|---|------------------------------|------------------------------|------------------------------|---|
| | Betrag in € | | | | Betrag in € | | | |
| Nichtselbständige Arbeit (netto) | | | | | | | | |
| Anzahl der Zahlungen im Jahr | <input type="checkbox"/> 12x | <input type="checkbox"/> 13x | <input type="checkbox"/> 14x | x | <input type="checkbox"/> 12x | <input type="checkbox"/> 13x | <input type="checkbox"/> 14x | x |
| Gesetzliches Kindergeld | | | | | | | | |
| Zinsen Bankguthaben | | | | | Bitte Nachweis beilegen. | | | |
| Ausschüttungen Wertpapiere | | | | | Bitte Nachweis beilegen. | | | |
| Rente/Pension | | | | | | | | |
| Selbständige Arbeit | | | | | | | | |
| Sonstige Einkünfte | | | | | Bitte Nachweis beilegen. | | | |
| Art | | | | | | | | |
| Einnahmen insgesamt | | | | | | | | |
| Ausgaben | Betrag in € | | | | Betrag in € | | | |
| Eigenmiete (warm) | | | | | | | | |
| Ratenkredite (Monatsrate) | | | | | | | | |
| Bausparbeitrag/-rate | | | | | | | | |
| Krankenversicherung | | | | | | | | |
| Lebens- & Rentenversicherung | | | | | | | | |
| Unterhaltsverpflichtung | | | | | | | | |
| Sonstige Versicherung | | | | | | | | |
| Art | | | | | | | | |
| Sonstige Ausgaben (keine Lebenshaltungskosten) | | | | | | | | |
| Ausgaben insgesamt | | | | | | | | |
| Art | | | | | | | | |

6. Ihre Vermögensverhältnisse

| Vermögen | vor dieser Finanzierung (in €) | davon werden eingesetzt (in €) | vor dieser Finanzierung (in €) | davon werden eingesetzt (in €) |
|------------------------------------|--|--------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|
| Bankguthaben | | | | |
| Wertpapiere/Fonds | | | | |
| Bausparguthaben | | | | |
| Lebensversicherung (Rückkaufswert) | | | | |
| Sonstiges Vermögen | | | | |
| Verbindlichkeiten | | | | |
| Ratenkredite (Restschuld) | | +/- | | +/- |
| Sonstige Verbindlichkeiten | | +/- | | +/- |
| Bürgschaften | | | | |
| Weiteres Immobilienvermögen | Hinweis: Bei mehr als einem zusätzlichen Objekt verwenden Sie bitte eine separate Aufstellung. | | | |
| PLZ, Ort, Straße, Haus-Nr. | | | | |
| Objektart | | | | |
| Verkehrswert | | Restschuld Finanzierung | | |
| monatlicher Mietertrag | | monatliche Darlehensraten | | |
| Wohnfläche in m ² | | Zinsbindung bis | | |

7. Bankverbindung

Tragen Sie hier bitte das Belastungskonto für die Darlehensraten ein.

Kontonummer

Kontoinhaber

Bankleitzahl

Institut

8. Erklärungen, Datenschutz und Schufa-Klausel

Hiermit beantrage(n) ich/wir eine Immobilienfinanzierung. Ich/Wir bevollmächtige(n) den Anbieter oder einen vom Anbieter eingeschalteten Dienstleister, hierfür erforderliche Unterlagen (Darlehensantrag, Objekt- und Bonitätsunterlagen etc.) an einen zur Finanzierung vorgesehenen Darlehensgeber weiterzuleiten, Konditionenangebote bei dem Darlehensgeber einzuholen und sämtlichen, mit der Finanzierung zusammenhängenden Schriftverkehr (Darlehensvertragsangebot etc.) zur Weiterleitung an mich/uns entgegenzunehmen.

Mir/ uns ist bekannt, dass eine verbindliche Darlehenszusage nur von einem Darlehensgeber selbst gegeben werden kann und dass Darlehenszusagen vom Darlehensgeber jederzeit widerrufen werden können, insbesondere wenn sich Abweichungen zu den von mir/uns gemachten Angaben herausstellen.

Gegen mich/uns wurde(n) bisher keine Zwangsmaßnahmen (z. B. Gehaltspfändung, Zwangsversteigerung, Insolvenzverfahren) eingeleitet. Ich/Wir bin/sind meinen/unseren Zahlungsverpflichtungen in der Vergangenheit immer ordnungsgemäß nachgekommen.

Ausschließlich zum Zwecke der Ermittlung des für mich/uns vorteilhaftesten Darlehensangebotes und der Marktforschung willige(n) ich/wir ein, dass meine/unsere personenbezogenen Daten durch den Anbieter oder einen vom Anbieter eingeschalteten Dienstleister erhoben werden, damit sie dann unter Nutzung der elektronischen Handelsplattform europace® IPD an potentielle Darlehensgeber übermittelt, verarbeitet und genutzt werden können. Dabei können die personenbezogenen Daten zum Zwecke der Marktforschung in anonymisierter Form genutzt und übermittelt werden. Diese Einwilligung ist freiwillig und wird sofort wirksam. Sie kann von mir/uns jederzeit schriftlich widerrufen werden.

Einwilligung zur Übermittlung von Daten an die SCHUFA

Der Darlehensgeber wird vor Herauslage des Kredits bei der SCHUFA-Holding AG eine Auskunft einholen. Soweit nach Herauslage des Kredits solche Daten aus anderen Vertragsverhältnissen bei der SCHUFA anfallen, kann der Darlehensgeber hierüber ebenfalls Auskünfte erhalten. Ich/wir willige(n) ein, dass der Darlehensgeber der SCHUFA HOLDING AG, Kormoranweg 5, 65201 Wiesbaden, Daten über die Beantragung, Aufnahme und Rückzahlung dieser Immobilienfinanzierung übermittelt. Unabhängig davon wird der Darlehensgeber der SCHUFA auch Daten aufgrund nicht vertragsgemäßen Verhaltens (Forderungsbetrag nach Kündigung) übermitteln. Diese Meldungen dürfen nach dem Bundesdatenschutzgesetz nur erfolgen, soweit dies nach der Abwägung aller betroffenen Interessen zulässig ist. Insoweit befreie(n) ich/wir den Darlehensgeber zugleich vom Bankgeheimnis. Die SCHUFA speichert und übermittelt die Daten an ihre Vertragspartner im EU-Binnenmarkt, um diesen Informationen zur Beurteilung der Kreditwürdigkeit von natürlichen Personen zu geben. Vertragspartner der SCHUFA sind vor allem Kreditinstitute sowie Kreditkarten- und Leasinggesellschaften. Daneben erteilt die SCHUFA auch Auskünfte an Handels-, Telekommunikations- und sonstige Unternehmen, die Leistungen und Lieferungen gegen Kredit gewähren. Die SCHUFA stellt personenbezogene Daten nur zur Verfügung, wenn ein berechtigtes Interesse hieran im Einzelfall glaubhaft dargelegt wurde. Zur Schuldnerermittlung gibt die SCHUFA Adressdaten bekannt. Bei der Erteilung von Auskünften kann die SCHUFA ihren Vertragspartnern ergänzend einen aus ihrem Datenbestand errechneten Wahrscheinlichkeitswert zur Beurteilung des Kreditrisikos mitteilen (Score-Verfahren). Ich/wir kann/können Auskunft bei der SCHUFA über die mich/uns betreffenden gespeicherten Daten erhalten. Weitere Informationen über das SCHUFA-Auskunfts- und Score-Verfahren enthält ein Merkblatt, das auf Wunsch bei der SCHUFA Holding AG, Verbraucherservice, Postfach 600509, 44845 Bochum erhältlich ist.

Einwilligungserklärung

Ich bin damit einverstanden, dass der Darlehensgeber dem Anbieter oder einem eingeschalteten Dienstleister folgende Daten übermittelt, sofern diese nicht bereits bekannt sind:

- **Personalien:** Name, Anschrift, Geburtsdatum, Familienstand, Beruf
- **Baufinanzierung:** Produktart, Abschluss des Vertrages, erfüllte oder noch zu erfüllende Auszahlungsvoraussetzungen, Valutierung, Finanzierungsobjekt, Saldo, Verzinsung, Laufzeit, Applikationsstatus, Ablehnungsgründe, Prolongations-Kondition inkl. Restschuld

In diesem Rahmen entbinde ich den Darlehensgeber zugleich vom Bankgeheimnis. Mir ist bekannt, dass die Übermittlung der Informationen an den Anbieter oder einen von diesem eingeschalteten Dienstleister über eine sichere Verbindung im Internet erfolgt und der Begleitung des Vertragsverhältnisses durch den Anbieter bis zur vollen Auszahlung sowie Prüfzwecken dient. Ich/Wir stimmen einer eventuellen Abfrage des automatisierten Grundbuch Abrufverfahrens gemäß § 133 GBO zu. Die vorstehende Einwilligungserklärung kann ich jederzeit für die Zukunft gegenüber der Bank widerrufen.

Als Freiberufler, Selbstständiger oder geschäftsführender Gesellschafter willige(n) ich/wir ein, dass die Bank der Creditreform Frankfurt Emil Vogt KG, Börsenplatz 7-11, 60313 Frankfurt am Main (im Folgenden „Creditreform“), meine/unsere Daten (Name/n und Wohnanschrift) übermittelt, um Bonitätsinformationen zur Prüfung meines/unseres Baufinanzierungsantrags zu erhalten, die von der Bank gespeichert werden. Für die Übermittlung meiner/unserer Daten zwecks Bonitätsprüfung an die Creditreform befreie ich/befreien wir die Bank vom Bankgeheimnis.

Ich kann/Wir können Auskunft bei der Creditreform über die mich/uns betreffenden gespeicherten Daten erhalten. Weitere Informationen über das Creditreform-Auskunftsverfahren enthält die Homepage der Creditreform unter www.creditreform.de.

Ich handeln/ Wir handeln im eigenen wirtschaftlichen Interesse und nicht auf fremde Veranlassung (insbesondere nicht als Treuhänder). Ich/Wir versicher/n, alle vorstehenden Angaben nach bestem Wissen, vollständig und wahrheitsgemäß gemacht zu haben und den Zahlungsverpflichtungen in der Vergangenheit immer ordnungsgemäß nachgekommen zu sein. Falsche Angaben können gegebenenfalls zu einer Vertragsaufhebung führen.

Ort, Datum

Unterschrift 1. Darlehensnehmer / in

Unterschrift 2. Darlehensnehmer / in

9. Unterlagen-Checkliste für einen Um-/Anbau

Um eine zügige und reibungslose Bearbeitung Ihres Finanzierungswunsches zu ermöglichen, senden Sie uns bitte die **nachfolgend aufgeführten Unterlagen - zusammen mit dem ausgefüllten Finanzierungsantrag - per Post zu.**

Unterlagen zur Finanzierung:

Hier erhalten Sie die Unterlagen:

- | | |
|--|--|
| <input type="checkbox"/> Finanzierungsantrag | |
| <input type="checkbox"/> Nachweis der Eigenmittel (sofern im Finanzierungsplan unter 2. vorgesehen) | Konto- oder Depotauszug der Kreditinstitute |
| <input type="checkbox"/> Nachweis der Fremdmittel (sofern im Finanzierungsplan unter 2. vorgesehen) | Kreditinstitut / Bausparkasse |
| <input type="checkbox"/> vollständig ausgefüllter und unterschriebener KfW-Antrag (sofern im Finanzierungsplan unter 2. vorgesehen) | www.kfw.de oder telefonisch: 01801 / 335577 |

Bonitätsunterlagen:

- | | |
|--|---------------|
| <input type="checkbox"/> Kopie der letzten 3 Gehaltsabrechnungen | |
| <input type="checkbox"/> Nachweis des Vorjahreseinkommens (z. B. Dezemberabrechnung mit Jahreszahlen) | |
| <input type="checkbox"/> Kopie der Einkommensteuerbescheide (ggf. Einkommenssteuererklärung oder Lohnsteuerkarte) | |
| <input type="checkbox"/> Kopie Ihrer Personalausweise | |
| Bei Selbständigen (auch angestellte Gesellschafter): unterschriebene Bilanz mit Gewinn- und Verlustrechnung oder | |
| <input type="checkbox"/> unterschriebene Einnahmen-/ Überschussrechnung der letzten drei Jahre | Steuerberater |
| <input type="checkbox"/> aktuelle betriebswirtschaftliche Auswertungen (BWA) | Steuerberater |
| <input type="checkbox"/> letzter Einkommensteuerbescheid | Steuerberater |
| <input type="checkbox"/> letzte Einkommensteuererklärung (inkl. aller Anlagen) | Steuerberater |
| <input type="checkbox"/> Kopie Ihrer Personalausweise | |

Bautechnische Unterlagen:

- | | |
|--|-------------------------------------|
| <input type="checkbox"/> Objektfotos (wenn bereits mit dem Bau begonnen worden ist) | Originalfoto oder Farbkopie |
| <input type="checkbox"/> Bauzeichnung / Grundriss | Verkäufer / Makler |
| <input type="checkbox"/> Bautechnische Beschreibung (Alter, Bauart, Geschosse, Sanitäreinrichtungen etc.) | Verkäufer / Makler |
| <input type="checkbox"/> Aufstellung der durchgeführten Modernisierungsmaßnahmen | Verkäufer / Makler |
| <input type="checkbox"/> Wohnflächenberechnung | Verkäufer / Makler |
| <input type="checkbox"/> Berechnung des umbauten Raumes (Kubatur) (nur bei Häusern) | Verkäufer / Makler |
| <input type="checkbox"/> Gebäudeversicherungsschein | Versicherung |
| <input type="checkbox"/> Flurkarte / Lageplan | Verkäufer / Bauträger / Katasteramt |
| <input type="checkbox"/> Kaufvertrag / Schenkungsvertrag (Überlassungsvertrag) / Erbauseinandersetzungsvertrag | Notar / Verkäufer/ Makler |
| <input type="checkbox"/> Teilungserklärung (nur bei Wohnungseigentum) | Notar / Verkäufer/ Makler |
| <input type="checkbox"/> Grundbuchauszug (aktuelle unbeglaubigte Ausfertigung, nicht älter als 3 Monate) | Grundbuchamt / Notar |

Finanzierungsantrag und Selbstauskunft für eine Umschuldung
Bitte in Druckschrift gut lesbar ausfüllen!

1. Ihr Kostenplan

| | Restschuld in € | Nominalbetrag | Laufzeit bis | Darlehensgeber |
|---------------------|-----------------|---------------|--------------|--|
| Altdarlehen | | € | . . | |
| mtl. Rate i.H.v. | | soll zum | . . | umgeschuldet werden: <input type="checkbox"/> ja |
| ggf. 2. Altdarlehen | | € | . . | |
| mtl. Rate i.H.v. | | soll zum | . . | umgeschuldet werden: <input type="checkbox"/> ja |
| ggf. 3. Altdarlehen | | € | . . | |
| mtl. Rate i.H.v. | | soll zum | . . | umgeschuldet werden: <input type="checkbox"/> ja |

| Ursprüngliche Kosten | Betrag in € | Aktueller Verkehrswert | Betrag in € |
|----------------------|-------------|------------------------|-------------|
| Grundstück | | Grundstück | |
| Objekt | | Objekt | |
| Ehemal. Kaufdatum | | | |

2. Ihr Finanzierungsplan

| Finanzierungsbausteine | Betrag in € | Zinsfest- schreibung | Tilgung | | Sondertilgungsoption | |
|------------------------|-------------|-------------------------|-----------------|----------------|----------------------|---------------|
| | | | (mind. 1%) | oder Rate in € | pro Jahr in % | pro Jahr in € |
| Darlehen | | Jahre | | | | |
| ggf. 2. Darlehen | | Jahre | | | | |
| ggf. 3. Darlehen | | Jahre | | | | |
| | | fest bis | Monatsrate in € | Darlehensgeber | | |
| Bauspardarlehen | | | | | | |
| Sonstige Darlehen | | | | | | |
| Eigenkapital | | | | | | |
| Summe | | | | | | |

3. Das Beleihungsobjekt

| | | | | |
|----------------------|---|---|--|---------------------------------------|
| Art | <input type="checkbox"/> Einfamilienhaus | <input type="checkbox"/> Zweifamilienhaus | <input type="checkbox"/> Mehrfamilienhaus | <input type="checkbox"/> Wohnung |
| | <input type="checkbox"/> Doppelhaushälfte | <input type="checkbox"/> Reihenhaus | <input type="checkbox"/> Grundstück | <input type="checkbox"/> mit ELW |
| | <input type="checkbox"/> EFH freistehend | | | |
| Aktueller Marktwert | | | | |
| Bauweise | <input type="checkbox"/> Massiv | <input type="checkbox"/> Fertigteilhaushaus | <input type="checkbox"/> Holzhaus mit Gütesiegel | <input type="checkbox"/> Fachwerkhaus |
| Unterkellert | <input type="checkbox"/> unterkellert | <input type="checkbox"/> teilunterkellert | <input type="checkbox"/> nicht unterkellert | |
| Anzahl Vollgeschosse | Anzahl Wohneinheiten | | Anzahl Gewerbeeinheiten | |
| PLZ, Ort | | | | Baujahr |
| Straße, Haus-Nr. | | | | Umbauter Raum m ³ |

Hinweis: Der umbaute Raum (Rauminhalt) ist für unsere Bewertung Ihrer Immobilie sehr wichtig. Seine exakte Angabe kann den Beleihungswert erhöhen und damit die Kondition verbessern. Informationen erhalten Sie vom Architekten, Bauträger oder Verkäufer.

| | | | | | |
|---------------------|--|------------------------------|--|--|-----------------------------------|
| Objektzustand | <input type="checkbox"/> sehr gut | <input type="checkbox"/> gut | <input type="checkbox"/> befriedigend | <input type="checkbox"/> mangelhaft (Sanierungsobjekt) | |
| Wohnlage | <input type="checkbox"/> sehr gut | <input type="checkbox"/> gut | <input type="checkbox"/> mittel | <input type="checkbox"/> einfach | <input type="checkbox"/> schlecht |
| Gebietsbeschreibung | <input type="checkbox"/> Wohngebiet | | <input type="checkbox"/> Industrie-/Gewerbegebiet | <input type="checkbox"/> Mischgebiet | |
| Bauweise | <input type="checkbox"/> massiv | | <input type="checkbox"/> Fertighaus (massiv) | <input type="checkbox"/> Fertighaus (Holz) | |
| Ausstattung | <input type="checkbox"/> Standard | | <input type="checkbox"/> gehoben | <input type="checkbox"/> überdurchschnittlich | |
| Keller | <input type="checkbox"/> vorhanden | | <input type="checkbox"/> zu Wohnzwecken voll ausgebaut | | |
| | <input type="checkbox"/> zu Wohnzwecken teil ausgebaut | | | | |

| | | | | |
|--|---|---|---------------------------|---|
| Dach | <input type="checkbox"/> zu Wohnzwecken ausgebaut | <input type="checkbox"/> zu Wohnzwecken nicht ausgebaut | | |
| | <input type="checkbox"/> Flachdach | | | |
| Sonstiges | <input type="checkbox"/> Aufzug | <input type="checkbox"/> Garage (Anzahl) <input type="text"/> | | |
| | <input type="checkbox"/> Carport/Stellplatz (Anzahl) <input type="text"/> | | | |
| Bei Eigentumswohnung | | | | |
| Lage | <input type="checkbox"/> Untergeschoss | <input type="checkbox"/> Erdgeschoss <input type="checkbox"/> Obergeschoss Nr.: <input type="text"/> | | |
| Bezeichnung / Nr. der Wohneinheit | <input type="text"/> | | | |
| Miteigentumsanteil (falls vorliegend) | <input type="text"/> | | | |
| Umfang der Modernisierung | | | | |
| Letzte Modernisierung im Jahr | <input type="text"/> | | | |
| Art der Modernisierung | <input type="checkbox"/> Bodenbeläge, Wandbekleidung oder Treppenhaus | <input type="checkbox"/> Bäder und WC's, Fliesen oder Sanitärobjekte | | |
| | <input type="checkbox"/> Heizung (Brenner, ggf. Kessel) | <input type="checkbox"/> Strom, (Ab-)Wasser, Heizungsleitung oder Heizkörper | | |
| | <input type="checkbox"/> Fenster (Rahmen und Isolierung) | <input type="checkbox"/> Wärmedämmung | | |
| | <input type="checkbox"/> Dach (Eindeckung oder Wärmedämmung) | <input type="checkbox"/> Raumaufteilung (Grundriss, Zimmergrößen) | | |
| Sonstiges | <input type="text"/> | | | |
| Nutzung | Eigennutzung Fläche/Anzahl | Vermietung Fläche/Anzahl | Nettokaltmiete | Bewirtschaftung |
| Wohnfläche | <input type="text"/> m ² | <input type="text"/> m ² | €/m ² p.M. | €/m ² /p.a. |
| Gewerbefläche | <input type="text"/> m ² | <input type="text"/> m ² | €/m ² /p.M. | €/m ² /p.a. |
| Garagen | <input type="text"/> | <input type="text"/> | €/p.M. | |
| Stellplätze | <input type="text"/> | <input type="text"/> | €/p.M. | |
| Tiefgaragenplätze | <input type="text"/> | <input type="text"/> | €/p.M. | |
| Carports | <input type="text"/> | <input type="text"/> | €/p.M. | |
| Grundbuch von | <input type="text"/> | | | |
| Band | <input type="text"/> | Blatt <input type="text"/> | Flur <input type="text"/> | Flurstück <input type="text"/> |
| Grundstücksgröße | <input type="text"/> m ² | | | |
| Kann das gewünschte Darlehen im Grundbuch an erster Rangstelle besichert werden? | | | | <input type="checkbox"/> Ja <input type="checkbox"/> Nein |
| Bodenrichtwert | <input type="text"/> €/m ² | wenn bekannt - Unser Hinweis: Informieren Sie sich aber auch zu Ihrer eigenen Sicherheit beim zuständigen Gutachterausschuss über die Angemessenheit des Kaufpreises. | | |
| Nur auszufüllen, wenn das Beleihungsobjekt eine Eigentumswohnung ist: | | | | |
| Miteigentumsanteil | <input type="text"/> / <input type="text"/> | Wohnungsnummer <input type="text"/> | | |
| Nur auszufüllen, wenn das Beleihungsobjekt ein Erbbaurecht ist: | | | | |
| Erbbaurechtsgeber | <input type="text"/> | Erbbauzins (p.a.) <input type="text"/> € | bis <input type="text"/> | Jahr <input type="text"/> |

4. Ihre persönlichen Daten

| | 1. Darlehensnehmer | | 2. Darlehensnehmer | |
|--|--|---|--|---|
| Anrede (Herr o. Frau)/Titel | | | | |
| Vorname | | | | |
| Familiename/Geburtsname | | | | |
| Geburtsdatum, Geburtsort | | | | |
| PLZ, Wohnort | | | | |
| Straße, Haus-Nr. | | | | |
| Wohnhaft seit | | | | |
| Voranschrift | | | | |
| PLZ, Wohnort | | | | |
| Straße, Haus-Nr. | | | | |
| Telefon privat | | | | |
| Telefon geschäftlich | | | | |
| Telefon mobil | | | | |
| Sie möchten angerufen werden | zwischen Uhr und Uhr | | zwischen Uhr und Uhr | |
| Fax | | | | |
| Anruf bevor gefaxt wird | <input type="checkbox"/> ja | <input type="checkbox"/> nein | <input type="checkbox"/> ja | <input type="checkbox"/> nein |
| E-Mail-Adresse | | | | |
| Staatsangehörigkeit | <input type="checkbox"/> deutsch | | <input type="checkbox"/> deutsch | |
| Familienstand | <input type="checkbox"/> ledig <input type="checkbox"/> verwitwet | <input type="checkbox"/> verheiratet <input type="checkbox"/> geschieden | <input type="checkbox"/> ledig <input type="checkbox"/> verwitwet | <input type="checkbox"/> verheiratet <input type="checkbox"/> geschieden |
| Güterstand | <input type="checkbox"/> gesetzlich | | <input type="checkbox"/> gesetzlich | |
| Anzahl der Kinder ohne Einkommen, Alter | | | | |
| Beschäftigung | <input type="checkbox"/> Angestellter | <input type="checkbox"/> Arbeiter | <input type="checkbox"/> Angestellter | <input type="checkbox"/> Arbeiter |
| | <input type="checkbox"/> Beamter | <input type="checkbox"/> Rentner | <input type="checkbox"/> Beamter | <input type="checkbox"/> Rentner |
| | <input type="checkbox"/> Geschäftsf. Gesellschafter | <input type="checkbox"/> Freiberufler | <input type="checkbox"/> Geschäftsf. Gesellschafter | <input type="checkbox"/> Freiberufler |
| | <input type="checkbox"/> Gewerbe- Treibender | <input type="checkbox"/> ohne Beschäftigung | <input type="checkbox"/> Gewerbe- Treibender | <input type="checkbox"/> ohne Beschäftigung |
| | <input type="checkbox"/> Auszubildende/r | | <input type="checkbox"/> Auszubildende/r | |
| seit | | | | |
| Ausgeübter Beruf | | | | |
| Arbeitgeber | | | | |
| Branche | | | | |
| Dauer des Vertrags- verhältnisses | <input type="checkbox"/> unbefristet | <input type="checkbox"/> in Probezeit | <input type="checkbox"/> unbefristet | <input type="checkbox"/> in Probezeit |
| | <input type="checkbox"/> befristet bis: | | <input type="checkbox"/> befristet bis: | |

5. Ihre monatlichen Einkünfte und Ausgaben

| Einnahmen | 1. Darlehensnehmer Betrag in € | | | | 2. Darlehensnehmer Betrag in € | | | |
|---|-----------------------------------|------------------------------|------------------------------|---|-----------------------------------|------------------------------|------------------------------|---|
| | <input type="checkbox"/> 12x | <input type="checkbox"/> 13x | <input type="checkbox"/> 14x | x | <input type="checkbox"/> 12x | <input type="checkbox"/> 13x | <input type="checkbox"/> 14x | x |
| Nichtselbständige Arbeit (netto) | | | | | | | | |
| Anzahl der Zahlungen im Jahr | <input type="checkbox"/> 12x | <input type="checkbox"/> 13x | <input type="checkbox"/> 14x | x | <input type="checkbox"/> 12x | <input type="checkbox"/> 13x | <input type="checkbox"/> 14x | x |
| Gesetzliches Kindergeld | | | | | | | | |
| Zinsen Bankguthaben | | | | | | | | |
| Ausschüttungen Wertpapiere | | | | | | | | |
| Rente/Pension | | | | | | | | |
| Selbständige Arbeit | | | | | | | | |
| Sonstige Einkünfte | | | | | | | | |
| Art | | | | | | | | |
| Einnahmen insgesamt | | | | | | | | |
| Ausgaben | Betrag in € | | | | Betrag in € | | | |
| Eigenmiete (warm) | | | | | | | | |
| Ratenkredite (Monatsrate) | | | | | | | | |
| Bausparbeitrag/-rate | | | | | | | | |
| Krankenversicherung | | | | | | | | |
| Lebens- & Rentenversicherung | | | | | | | | |
| Unterhaltsverpflichtung | | | | | | | | |
| Sonstige Versicherung | | | | | | | | |
| Art | | | | | | | | |
| Sonstige Ausgaben (keine Lebenshaltungskosten) | | | | | | | | |
| Art | | | | | | | | |
| Ausgaben insgesamt | | | | | | | | |

6. Ihre Vermögensverhältnisse

| Vermögen | vor dieser Finanzierung (in €) | davon werden eingesetzt (in €) | vor dieser Finanzierung (in €) | davon werden eingesetzt (in €) |
|------------------------------------|--|--------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|
| Bankguthaben | | | | |
| Wertpapiere/Fonds | | | | |
| Bausparguthaben | | | | |
| Lebensversicherung (Rückkaufswert) | | | | |
| Sonstiges Vermögen | | | | |
| Verbindlichkeiten | | | | |
| Ratenkredite (Restschuld) | | +/- | | +/- |
| Sonstige Verbindlichkeiten | | +/- | | +/- |
| Bürgschaften | | | | |
| Weiteres Immobilienvermögen | Hinweis: Bei mehr als einem zusätzlichen Objekt verwenden Sie bitte eine separate Aufstellung. | | | |
| PLZ, Ort, Straße, Haus-Nr. | | | | |
| Objektart | | | | |
| Verkehrswert | | | Restschuld Finanzierung | |
| monatlicher Mietertrag | | | monatliche Darlehensraten | |
| Wohnfläche in m ² | | | Zinsbindung bis | |

7. Bankverbindung

Tragen Sie hier bitte das Belastungskonto für die Darlehensraten ein.

Kontonummer

Kontoinhaber

Bankleitzahl

Institut

8. Erklärungen, Datenschutz und Schufa-Klausel

Hiermit beantrage(n) ich/wir eine Immobilienfinanzierung. Ich/Wir bevollmächtige(n) den Anbieter oder einen vom Anbieter eingeschalteten Dienstleister, hierfür erforderliche Unterlagen (Darlehensantrag, Objekt- und Bonitätsunterlagen etc.) an einen zur Finanzierung vorgesehenen Darlehensgeber weiterzuleiten, Konditionenangebote bei dem Darlehensgeber einzuholen und sämtlichen, mit der Finanzierung zusammenhängenden Schriftverkehr (Darlehensvertragsangebot etc.) zur Weiterleitung an mich/uns entgegenzunehmen.

Mir/ uns ist bekannt, dass eine verbindliche Darlehenszusage nur von einem Darlehensgeber selbst gegeben werden kann und dass Darlehenszusagen vom Darlehensgeber jederzeit widerrufen werden können, insbesondere wenn sich Abweichungen zu den von mir/uns gemachten Angaben herausstellen.

Gegen mich/uns wurde(n) bisher keine Zwangsmaßnahmen (z. B. Gehaltspfändung, Zwangsversteigerung, Insolvenzverfahren) eingeleitet. Ich/Wir bin/sind meinen/unseren Zahlungsverpflichtungen in der Vergangenheit immer ordnungsgemäß nachgekommen.

Ausschließlich zum Zwecke der Ermittlung des für mich/uns vorteilhaftesten Darlehensangebotes und der Marktforschung willige(n) ich/wir ein, dass meine/unsere personenbezogenen Daten durch den Anbieter oder einen vom Anbieter eingeschalteten Dienstleister erhoben werden, damit sie dann unter Nutzung der elektronischen Handelsplattform europace® IPD an potentielle Darlehensgeber übermittelt, verarbeitet und genutzt werden können. Dabei können die personenbezogenen Daten zum Zwecke der Marktforschung in anonymisierter Form genutzt und übermittelt werden. Diese Einwilligung ist freiwillig und wird sofort wirksam. Sie kann von mir/uns jederzeit schriftlich widerrufen werden.

Einwilligung zur Übermittlung von Daten an die SCHUFA

Der Darlehensgeber wird vor Herauslage des Kredits bei der SCHUFA-Holding AG eine Auskunft einholen. Soweit nach Herauslage des Kredites solche Daten aus anderen Vertragsverhältnissen bei der SCHUFA anfallen, kann der Darlehensgeber hierüber ebenfalls Auskünfte erhalten. Ich/wir willige(n) ein, dass der Darlehensgeber der SCHUFA HOLDING AG, Kormoranweg 5, 65201 Wiesbaden, Daten über die Beantragung, Aufnahme und Rückzahlung dieser Immobilienfinanzierung übermittelt. Unabhängig davon wird der Darlehensgeber der SCHUFA auch Daten aufgrund nicht vertragsgemäßen Verhaltens (Forderungsbetrag nach Kündigung) übermitteln. Diese Meldungen dürfen nach dem Bundesdatenschutzgesetz nur erfolgen, soweit dies nach der Abwägung aller betroffenen Interessen zulässig ist. Insoweit befreie(n) ich/wir den Darlehensgeber zugleich vom Bankgeheimnis. Die SCHUFA speichert und übermittelt die Daten an ihre Vertragspartner im EU-Binnenmarkt, um diesen Informationen zur Beurteilung der Kreditwürdigkeit von natürlichen Personen zu geben. Vertragspartner der SCHUFA sind vor allem Kreditinstitute sowie Kreditkarten- und Leasinggesellschaften. Daneben erteilt die SCHUFA auch Auskünfte an Handels-, Telekommunikations- und sonstige Unternehmen, die Leistungen und Lieferungen gegen Kredit gewähren. Die SCHUFA stellt personenbezogene Daten nur zur Verfügung, wenn ein berechtigtes Interesse hieran im Einzelfall glaubhaft dargelegt wurde. Zur Schuldnerermittlung gibt die SCHUFA Adressdaten bekannt. Bei der Erteilung von Auskünften kann die SCHUFA ihren Vertragspartnern ergänzend einen aus ihrem Datenbestand errechneten Wahrscheinlichkeitswert zur Beurteilung des Kreditrisikos mitteilen (Score-Verfahren). Ich/wir kann/können Auskunft bei der SCHUFA über die mich/uns betreffenden gespeicherten Daten erhalten. Weitere Informationen über das SCHUFA-Auskunfts- und Score-Verfahren enthält ein Merkblatt, das auf Wunsch bei der SCHUFA Holding AG, Verbraucherservice, Postfach 600509, 44845 Bochum erhältlich ist.

Einwilligungserklärung

Ich bin damit einverstanden, dass der Darlehensgeber dem Anbieter oder einem eingeschalteten Dienstleister folgende Daten übermittelt, sofern diese nicht bereits bekannt sind:

- **Personalien:** Name, Anschrift, Geburtsdatum, Familienstand, Beruf
- **Baufinanzierung:** Produktart, Abschluss des Vertrages, erfüllte oder noch zu erfüllende Auszahlungsvoraussetzungen, Valutierung, Finanzierungsobjekt, Saldo, Verzinsung, Laufzeit, Applikationsstatus, Ablehnungsgründe, Prolongations-Kondition inkl. Restschuld

In diesem Rahmen entbinde ich den Darlehensgeber zugleich vom Bankgeheimnis. Mir ist bekannt, dass die Übermittlung der Informationen an den Anbieter oder einen von diesem eingeschalteten Dienstleister über eine sichere Verbindung im Internet erfolgt und der Begleitung des Vertragsverhältnisses durch den Anbieter bis zur vollen Auszahlung sowie Prüfzwecken dient. Ich/Wir stimmen einer eventuellen Abfrage des automatisierten Grundbuch Abrufverfahrens gemäß § 133 GBO zu. Die vorstehende Einwilligungserklärung kann ich jederzeit für die Zukunft gegenüber der Bank widerrufen.

Als Freiberufler, Selbstständiger oder geschäftsführender Gesellschafter willige(n) ich/wir ein, dass die Bank der Creditreform Frankfurt Emil Vogt KG, Börsenplatz 7-11, 60313 Frankfurt am Main (im Folgenden „Creditreform“), meine/unsere Daten (Name/n und Wohnanschrift) übermittelt, um Bonitätsinformationen zur Prüfung meines/unseres Baufinanzierungsantrags zu erhalten, die von der Bank gespeichert werden. Für die Übermittlung meiner/unserer Daten zwecks Bonitätsprüfung an die Creditreform befreie ich/befreien wir die Bank vom Bankgeheimnis.

Ich kann/Wir können Auskunft bei der Creditreform über die mich/uns betreffenden gespeicherten Daten erhalten. Weitere Informationen über das Creditreform-Auskunftsverfahren enthält die Homepage der Creditreform unter www.creditreform.de.

Ich handeln/ Wir handeln im eigenen wirtschaftlichen Interesse und nicht auf fremde Veranlassung (insbesondere nicht als Treuhänder). Ich/Wir versicher/n, alle vorstehenden Angaben nach bestem Wissen, vollständig und wahrheitsgemäß gemacht zu haben und den Zahlungsverpflichtungen in der Vergangenheit immer ordnungsgemäß nachgekommen zu sein. Falsche Angaben können gegebenenfalls zu einer Vertragsaufhebung führen.

Ort, Datum

Unterschrift 1. Darlehensnehmer / in

Unterschrift 2. Darlehensnehmer / in

9. Unterlagen-Checkliste für eine Umschuldung

Um eine zügige und reibungslose Bearbeitung Ihres Finanzierungswunsches zu ermöglichen, senden Sie uns bitte die **nachfolgend aufgeführten Unterlagen - zusammen mit dem ausgefüllten Finanzierungsantrag - per Post zu.**

Unterlagen zur Finanzierung:

Hier erhalten Sie die Unterlagen:

- | | |
|--|--|
| <input type="checkbox"/> Finanzierungsantrag | |
| <input type="checkbox"/> Nachweis der Eigenmittel (sofern im Finanzierungsplan unter 2. vorgesehen) | Konto- oder Depotauszug der Kreditinstitute |
| <input type="checkbox"/> Nachweis der Fremdmittel (sofern im Finanzierungsplan unter 2. vorgesehen) | Kreditinstitut / Bausparkasse |
| <input type="checkbox"/> vollständig ausgefüllter und unterschriebener KfW-Antrag (sofern im Finanzierungsplan unter 2. vorgesehen) | www.kfw.de oder telefonisch: 01801 / 335577 |

Bonitätsunterlagen:

- | | |
|--|---------------|
| <input type="checkbox"/> Kopie der letzten 3 Gehaltsabrechnungen | |
| <input type="checkbox"/> Nachweis des Vorjahreseinkommens (z. B. Dezemberabrechnung mit Jahreszahlen) | |
| <input type="checkbox"/> Kopie der Einkommensteuerbescheide (ggf. Einkommenssteuererklärung oder Lohnsteuerkarte) | |
| <input type="checkbox"/> Kopie Ihrer Personalausweise | |
| Bei Selbständigen (auch angestellte Gesellschafter): unterschriebene Bilanz mit Gewinn- und Verlustrechnung oder | |
| <input type="checkbox"/> unterschriebene Einnahmen-/ Überschussrechnung der letzten drei Jahre | Steuerberater |
| <input type="checkbox"/> aktuelle betriebswirtschaftliche Auswertungen (BWA) | Steuerberater |
| <input type="checkbox"/> letzter Einkommensteuerbescheid | Steuerberater |
| <input type="checkbox"/> letzte Einkommensteuererklärung (inkl. aller Anlagen) | Steuerberater |
| <input type="checkbox"/> Kopie Ihrer Personalausweise | |

Bautechnische Unterlagen:

- | | |
|--|-------------------------------------|
| <input type="checkbox"/> Objektfotos (wenn bereits mit dem Bau begonnen worden ist) | Originalfoto oder Farbkopie |
| <input type="checkbox"/> Bauzeichnung / Grundriss | Verkäufer / Makler |
| <input type="checkbox"/> Bautechnische Beschreibung (Alter, Bauart, Geschosse, Sanitäreinrichtungen etc.) | Verkäufer / Makler |
| <input type="checkbox"/> Aufstellung der durchgeführten Modernisierungsmaßnahmen | Verkäufer / Makler |
| <input type="checkbox"/> Wohnflächenberechnung | Verkäufer / Makler |
| <input type="checkbox"/> Berechnung des umbauten Raumes (Kubatur) (nur bei Häusern) | Verkäufer / Makler |
| <input type="checkbox"/> Gebäudeversicherungsschein | Versicherung |
| <input type="checkbox"/> Flurkarte / Lageplan | Verkäufer / Bauträger / Katasteramt |
| <input type="checkbox"/> Kaufvertrag / Schenkungsvertrag (Überlassungsvertrag) / Erbauseinandersetzungsvertrag | Notar / Verkäufer/ Makler |
| <input type="checkbox"/> Teilungserklärung (nur bei Wohnungseigentum) | Notar / Verkäufer/ Makler |
| <input type="checkbox"/> Grundbuchauszug (aktuelle unbeglaubigte Ausfertigung, nicht älter als 3 Monate) | Grundbuchamt / Notar |

Vertragsunterlagen der Altfinanzierung:

- | | |
|---|---|
| <input type="checkbox"/> Darlehensvertrag des alten Darlehensgeber | eigene Unterlagen |
| <input type="checkbox"/> Aktueller Kontoauszug des Altdarlehens | abzulösende Bank / eigene Unterlagen |
| <input type="checkbox"/> Grundschuldbestellungsurkunde des alten Darlehensgeber | Notar / abzulösende Bank / eigene Unterlagen |